

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
НАЦІОНАЛЬНИЙ АВІАЦІЙНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Кафедра фінансів, обліку та оподаткування

ДОПУСТИТИ ДО ЗАХИСТУ

Завідувач кафедри

_____ Тетяна КОСОВА

«___» червня 2024 р.

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА

(ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА)

**ВИПУСКНИКА ОСВІТНЬОГО СТУПЕНЯ БАКАЛАВРА
ЗА СПЕЦІАЛЬНІСТЮ 072 «ФІНАНСИ, БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА
СТРАХУВАННЯ»
ОСВІТНЬО-ПРОФЕСІЙНОЮ ПРОГРАМОЮ
«ФІНАНСИ І КРЕДИТ»**

Тема: «Фінансовий стан підприємства та резерви його зміцнення на основі
ТОВ «РІДЛ»

Виконавець: Тищенко Єлизавета Геннадіївна, група _____

414-б

Керівник: доктор філософії Євген НЕСЕНЮК _____

Нормоконтролер: старший викладач Наталія ЗАДЕРАКА _____

Київ 2024

НАЦІОНАЛЬНИЙ АВІАЦІЙНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Факультет економіки та бізнес-адміністрування

Кафедра фінансів, обліку та оподаткування

Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»

Освітньо-професійна програма «Фінанси і кредит»

ЗАТВЕРДЖУЮ

завідувач кафедри

_____ Тетяна КОСОВА

«13» травня 2024 р.

ЗАВДАННЯ

на виконання кваліфікаційної роботи

Тищенко Єлизаветі Геннадіївні

1. Тема кваліфікаційної роботи «Фінансовий стан підприємства та резерви його зміцнення» затверджена наказом ректора від __.04.2024_№ /ст.
2. Термін виконання роботи: з 13.05.2024 до 16.06.2024.
3. Вихідні дані до роботи: нормативно-правова база, дані Державної служби статистики України, дані обліково-інформаційної системи підприємства, фінансова, податкова, статистична звітність підприємства.
4. Зміст пояснювальної записки: теоретичні основи комплексної оцінки фінансового стану підприємства, аналіз фінансового стану підприємства на прикладі ТОВ «РІДЛ», шляхи покращення комплексної оцінки фінансового стану підприємства, висновки і пропозиції.
5. Перелік обов'язкового графічного (ілюстративного) матеріалу: у роботі розміщено 16 таблиць, 11 рисунків та 3 додатки.
6. Презентація основних результатів кваліфікаційної роботи в електронному вигляді. Розроблена презентація в Microsoft Power Point, складає 11 слайдів.

7. Календарний план-графік

№ пор.	Завдання	Термін виконання	Відмітка про виконання
1	Написання першого розділу кваліфікаційної роботи та надання його керівнику	13.05.2024 – 21.05.2024	Виконано
2	Написання та оформлення матеріалів другого розділу кваліфікаційної роботи і надання його керівнику	22.05.2024 – 31.05.2024	Виконано
3	1. Узгодження кваліфікаційної роботи з науковим керівником. 2. Проходження нормоконтролю та перевірку на академічну доброчесність. 3. Отримання рецензії та відгуку на кваліфікаційну роботу. 4. Підготовка виступу.	01.06.2024 – 04.06.2024	Виконано
4	1. Переpletення кваліфікаційної роботи, підготовка презентації та доповіді 2. Подання кваліфікаційної роботи та супровідних документів секретарю ДЕК	05.06.2024 06.06.2024	Виконано

8. Дата видачі завдання: «13» травня 2024 р.

Керівник кваліфікаційної роботи _____ Євген НЕСЕНЮК

Завдання прийняв до виконання _____ Єлизавета ТИЩЕНКО

РЕФЕРАТ

Пояснювальна записка до кваліфікаційної роботи «Облік і аналіз основних засобів на підприємстві»: 75 с., 11 рис., 16 табл., 54 літературних джерел.

Мета кваліфікаційної роботи: аналіз фінансового стану ТОВ «РІДЛ» та резерви його зміцнення, сформулювати комплексне уявлення про стан і перспективи зміцнення підприємства.

Об'єктом дослідження фінансовий стан та результати діяльності підприємства.

Предметом дослідження сукупність теоретико-методичних та науково-практичних аспектів обліку та аналізу основних засобів ТОВ «РІДЛ».

Методи дослідження: Основу дослідження становлять наукові праці вітчизняних і зарубіжних учених, де відображені фундаментальні положення щодо фінансової діяльності підприємства. Теоретико-методологічною базою дослідження є загальнонаукові та спеціальні методи. Для досягнення мети та виконання завдань були використані такі загально-наукові методи: спостереження, порівняння, підрахунок. Метод системного підходу – до оцінювання стану організаційно-економічного механізму управління фінансами підприємствами. Спеціальні методи: методи емпіричного дослідження (спостереження, порівняння, вимірювання); методи, що використовуються як на емпіричному, так і на теоретичному рівні дослідження (абстрагування, аналізу, синтезу, індукції, дедукції, узагальнення) для обґрунтування сутності теоретичних понять, що використовуються у науковому аналізі й описують процеси розвитком фінансової діяльності підприємств.

Результати кваліфікаційної роботи рекомендується використовувати під час проведення наукових досліджень та в практичній діяльності фахівців-обліковців.

ЗМІСТ

ВСТУП	6
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-ПРИКЛАДНІ ЗАСАДИ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВ	9
1.1.Сутність фінансового стану підприємств.....	9
1.2.Інформаційне забезпечення аналізу фінансового стану підприємств.....	17
1.3.Фінансово-економічний паспорт ТОВ «РІДЛ».....	22
Висновки до розділу 1	31
РОЗДІЛ 2. ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ ТОВ «РІДЛ» ТА РЕЗЕРВИ ЙОГО ЗМІЦНЕННЯ	33
2.1.Аналіз динаміки та структури активів і пасивів підприємства.....	33
2.2.Аналіз фінансової стійкості і платоспроможності підприємства.....	40
2.3.Резерви зміцнення фінансового стану ТОВ «РІДЛ».....	48
Висновки до розділу 2	59
ВИСНОВКИ	61
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	65
ДОДАТКИ	70

ВСТУП

Актуальність. Фінансовий стан підприємства є однією з найважливіших характеристик його діяльності, оскільки він визначає здатність підприємства забезпечувати стабільний розвиток, виконувати зобов'язання перед партнерами, державою та працівниками, а також створювати фінансову базу для майбутнього зростання. У сучасних умовах економічної невизначеності та конкуренції на ринку, питання зміцнення фінансового стану стає особливо актуальним. Це обумовлено тим, що стабільний фінансовий стан дозволяє підприємству не лише виживати в умовах кризи, але й активно розвиватися, впроваджуючи нові технології та розширюючи ринки збуту.

Фінансовий стан підприємства відображає рівень його ліквідності, платоспроможності, рентабельності та фінансової стійкості. Для оцінки фінансового стану використовуються різноманітні показники, такі як коефіцієнти ліквідності, рентабельності, автономії та інші. Проте, лише оцінка фінансового стану є недостатньою для забезпечення його стабільності. Необхідно також виявляти та аналізувати резерви для зміцнення фінансової позиції підприємства.

Резерви зміцнення фінансового стану підприємства можуть включати різні заходи та стратегії, спрямовані на підвищення ефективності використання ресурсів, оптимізацію витрат, покращення управління оборотним капіталом, залучення додаткових інвестицій та розширення ринків збуту. Важливим аспектом є також вдосконалення фінансового планування та контролю, що дозволяє своєчасно виявляти потенційні проблеми та вживати необхідних заходів для їх усунення.

Таким чином, дослідження фінансового стану підприємства та резервів його зміцнення є актуальним завданням для менеджменту та власників бізнесу. Це дозволяє не лише покращити поточну фінансову ситуацію, але й створити надійний фундамент для довгострокового розвитку та стійкості підприємства в умовах динамічних змін на ринку.

Мета роботи є аналіз фінансового стану ТОВ «РІДЛ» та резерви його зміцнення.

Відповідно до мети нами було поставлено і виконано такі **завдання**:

- охарактеризувати сутність фінансового стану підприємств;
- розглянути інформаційне забезпечення аналізу фінансового стану підприємств;
- охарактеризувати фінансово-економічний паспорт ТОВ «РІДЛ»;
- здійснити аналіз динаміки та структури активів і пасивів підприємства;
- здійснити аналіз фінансової стійкості і платоспроможності підприємства;
- проаналізувати резерви зміцнення фінансового стану ТОВ «РІДЛ».

Об'єктом роботи є фінансовий стан та результати діяльності підприємства.

Предметом роботи є фінансовий стан підприємства та резерви його зміцнення.

Практичне значення результатів дослідження полягає в тому, що вони можуть бути використані для аналізу фінансової діяльності підприємств та перспективи їх розвитку. Результати дослідження можуть бути використані у науково-дослідній сфері, у підприємницькій діяльності, у економічній діяльності, у навчальному процесі.

Наукова новизна дослідження. Дослідження фінансового стану підприємства та резервів його зміцнення має вагоме наукове значення, оскільки воно сприяє розвитку теоретичних основ фінансового менеджменту та економічного аналізу. По-перше, це дослідження дозволяє поглибити розуміння принципів та методів оцінки фінансового стану підприємства, визначаючи найбільш ефективні підходи до аналізу ліквідності, платоспроможності, рентабельності та фінансової стійкості. Вивчення та систематизація існуючих методик оцінки фінансового стану дозволяють вдосконалити їх, пристосовуючи до сучасних умов економічного середовища та специфіки різних галузей.

По-друге, аналіз резервів зміцнення фінансового стану підприємства є ключовим аспектом для розробки нових стратегій управління фінансовими ресурсами. Дослідження можливостей підвищення ефективності використання

ресурсів, оптимізації витрат та покращення управління оборотним капіталом сприяє формуванню нових підходів до фінансового планування та контролю. Це, в свою чергу, дозволяє підвищити стійкість підприємств до зовнішніх та внутрішніх викликів, забезпечуючи їхню конкурентоспроможність та здатність до довгострокового розвитку.

По-третє, наукове значення дослідження полягає у внеску до розробки інструментів для практичного застосування в управлінській діяльності. Розробка методичних рекомендацій та практичних інструментів для виявлення та використання резервів зміцнення фінансового стану підприємств може бути корисною для фінансових аналітиків, менеджерів та інших фахівців у галузі фінансів. Це сприяє підвищенню якості управлінських рішень, що, в свою чергу, позитивно впливає на економічний розвиток підприємств та економіки в цілому.

Методи дослідження. Основу дослідження становлять наукові праці вітчизняних і зарубіжних учених, де відображені фундаментальні положення щодо фінансової діяльності підприємства. Теоретико-методологічною базою дослідження є загальнонаукові та спеціальні методи. Для досягнення мети та виконання завдань були використані такі загально-наукові методи: спостереження, порівняння, підрахунок. Метод системного підходу – до оцінювання стану організаційно-економічного механізму управління фінансами підприємствами. Спеціальні методи: методи емпіричного дослідження (спостереження, порівняння, вимірювання); методи, що використовуються як на емпіричному, так і на теоретичному рівні дослідження (абстрагування, аналізу, синтезу, індукції, дедукції, узагальнення) для обґрунтування сутності теоретичних понять, що використовуються у науковому аналізі й описують процеси розвитком фінансової діяльності підприємств.

Структура кваліфікаційної роботи. Кваліфікаційна робота складається із вступу, двох розділів, висновків, списку використаних джерел та додатків.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИКО-ПРИКЛАДНІ ЗАСАДИ АНАЛІЗУ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВ

1.1. Сутність фінансового стану підприємств

Характеризуючи поняття «фінансового стану підприємства» в наукових працях, варто зазначити, щоб оцінити фінансовий стан підприємства, важливо уточнити поняття «фінансовий стан підприємства». Це поняття має багато тлумачень. Більшість науковців повторюють своє трактування сутності «фінансового становища підприємства» на основі цілісного підходу до оцінки інвестиційної привабливості підприємств та організацій. Вони визначають це поняття як комплексне, що характеризується системою показників, які відображають наявність, розміщення та використання фінансових ресурсів компанії [37].

Дане визначення не зовсім точно відображає зміст поняття «фінансовий стан», оскільки воно не може бути результатом взаємодії певних фінансових взаємовідносин, які залежать від підприємства для забезпечення його поточної діяльності, подальшого розвитку, погашення лише протягом короткого періоду. термін або Довгостроковий борг, а по-друге, в основі цього поняття має бути не комплексність, а реальна можливість забезпечення розвитку людини та погашення певних боргів.

«Фінансовий словник-довідник» за редакцією М. Я. Дем'яненка дає одне з найбільш повних визначень поняття «фінансовий стан підприємства» Він вважає, що серед його характеристик найбільше місце займає якісний аспект діяльності підприємства, тобто «фінансовий стан – це комплексне поняття, яке відображає якісні сторони виробничо-фінансової діяльності підприємства і є результатом реалізації всіх елементів зовнішньої діяльності підприємства». і внутрішні фінансові відносини. Він характеризується системою показників, які відображають стан капіталу в процесі обігу, його здатність погашати борги та

його здатність забезпечити ефективне фінансування своєї виробничої діяльності в певний момент часу» [16, с. 124].

У методичних рекомендаціях щодо аналізу фінансово-господарського стану підприємств або організацій Державної податкової адміністрації України (лист № 759/10/20-2117 від 27.01.1998 р.) зазначається, що «фінансове положення (стан) є комплексним поняттям і відображає рейтинг підприємства на фінансовому ринку, його кредитну і податкоспроможність характеризується системою показників, які визначають на конкретну дату» [38].

Можемо виділити сутнісні характеристики категорії «фінансовий стан підприємства» (рис. 1.1.).

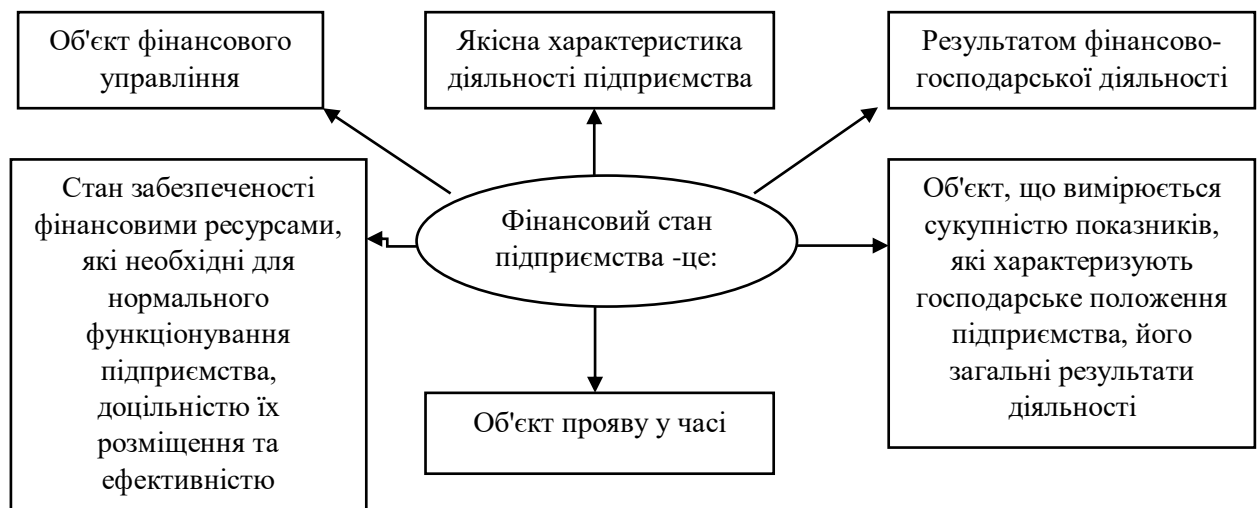


Рис. 1.1. Основні положення категорії «фінансовий стан підприємства»

Джерело:[32]

Проаналізувавши трактування поняття «фінансовий стан підприємства» в науково-економічних дослідженнях та визначення основних термінів цього поняття, спробуємо дати власне визначення: Фінансовий стан – це якісна характеристика діяльності підприємства, є об'єктом фінансового менеджменту та результатом фінансово-господарської діяльності, він відображає забезпеченість підприємства фінансовими ресурсами, необхідними для нормального функціонування, зручність їх розміщення та ефективність використання, а також використовує сукупність показників для вимірювання та

характеристики. загальні результати поточної діяльності підприємства, що визначають його подальші перспективи.

Звідси І. О. Бланк виділив поняття «фінансовий стан» і «фінансовий статус», а під фінансовим статусом розумів стан кількості і структури активів і капіталу, а також стан основних фінансових результатів діяльності підприємства. за певних умов. дата. Він вважає, що фінансовий стан є об'єктом аналізу та оцінки з метою виявлення справжнього фінансового стану підприємства – збалансованість різних структурних елементів активів і капіталу підприємства, а також рівень ефективності їх використання [5, с. 145].

Чупіс Л. В. і його співавтори підкреслюють різницю між поняттями «фінансове становище» і «фінансове становище», вказуючи, що «фінансове становище — це наявність у підприємства власних і позикових коштів, можливість і ефективність їх використання в обороті» за даних економічних умов» [50, с. 203].

В результаті аналізу різних трактувань поняття "фінансове становище підприємства" в наукових і економічних дослідженнях можна дати власне визначення того, що фінансове становище підприємства - це якісна характеристика його діяльності, що відображає наявність фінансових ресурсів, необхідних для його нормального функціонування, а також ступінь забезпеченості фінансовими ресурсами підприємства. Ефективність їх розміщення і використання, а також набір показників, які вимірюють загальний результат поточної діяльності підприємства і визначають його подальші перспективи.

У науковій літературі пропонується таке положення, згідно з яким більшість науковців виділяють чотири типи фінансових ситуацій. Поділ базується на багаторівневій схемі, що охоплює резерви та витрати, тобто типи фінансових позицій поділяються на наступні види за показниками фінансової стійкості:

1) «абсолютною фінансова стійкість вважаються тоді, коли власні оборотні кошти повністю забезпечують запаси й витрати»;

2) «нормально стійкий фінансовий стан – запаси й витрати забезпечуються сумою власних оборотних коштів і довгостроковими позичковими джерелами»;

3) «нестійкий фінансовий стан – запаси й витрати забезпечуються за рахунок власних оборотних коштів, довгострокових позичкових джерел і короткострокових кредитів і позичок, тобто за рахунок усіх основних джерел формування запасів і витрат»;

4) «кризовий фінансовий стан – запаси й витрати не забезпечуються джерелами їх формування, підприємство перебуває на межі банкрутства» [5, с. 203].

Фінансовий аналіз має різні класифікації та призначення залежно від висунутих вимог.

При діагностиці фінансового стану велику увагу необхідно приділяти неявним резервам підприємства, які не відображені в балансі, але мають суттєвий вплив на діяльність. Прихованими резервами вважаються резерви, відображена в балансі вартість яких відрізняється від фактичної вартості на відповідний момент часу. У таблиці 1.2. Пропонуємо основну класифікацію видів фінансового аналізу.

Таблиця 1.2

Класифікація оцінки фінансового стану підприємства

Ознака	Вид фінансової оцінки
За користувачами	- зовнішні; - внутрішні.
За метою дослідження	- діагностичні; - експрес-аналіз; - деталізований аналіз.
За часом	- попередній; - наступний (ретроспективний): а) оперативний; б) підсумковий.

Джерело: [6].

Ця можливість класифікації швидко надасть достовірну та неупереджену інформацію на основі потреб виробництва.

Оцінка фінансового стану з урахуванням вищезазначених факторів дозволяє не тільки оцінити фінансові показники, а й врахувати специфіку діяльності підприємства для визначення рівня його інвестиційної привабливості, швидкої адаптації до змін політичної, економічної та демографічної ситуації в країні. покращити рівень використання ресурсів і прискорити оборот капіталу, розширивши фінансові та маркетингові можливості.

Метою оцінки фінансового стану підприємства є розробка та реалізація заходів, спрямованих на зміцнення фінансового стану підприємства та підвищення його потенціалу та можливості здійснювати господарську діяльність на основі підвищення прибутковості. Оцінка фінансового становища дозволяє визначити та описати:

- «ефективність фінансово-господарської діяльності підприємства в цілому, а також ефективність використання фінансових ресурсів зокрема»;
- «рівень кредитоспроможності підприємства як позичальника фінансових ресурсів для здійснення господарської діяльності»;
- «рівень підприємницького ризику щодо можливості погашення зобов'язань, здатність до нарощування активів, залучення інвестицій»;
- «основні пріоритети якісного планування, прогнозування, бюджетування»;
- «політику розподілу і використання прибутку для потреб суб'єкта господарювання»;
- «причини відповідних змін, а також тенденції і пріоритетні напрями розвитку підприємства за показниками його фінансового стану» [14, с. 240].

Інформація для оцінки фінансового стану міститься у відповідних формах фінансової звітності:

1. Форма 1 «Баланс» (Звіт про фінансовий стан).
2. Форма 2 «Звіт про фінансові результати» (Звіт про сукупний дохід).
3. Форма 3 «Звіт про рух грошових коштів».

4. Форма 4 «Звіт про власний капітал».

5. Примітки до річної фінансової звітності.

Методикою аналізу фінансово-господарської діяльності підприємств державного сектору економіки, затвердженою Наказом Міністерства фінансів України № 170 від 14.02.2006 р. виділено такі основні компоненти фінансового аналізу діяльності підприємства:

– «горизонтальний фінансовий аналіз, який проводиться з метою вивчення динаміки окремих фінансових показників, розрахованих за даними фінансової звітності за певний період часу»;

– «вертикальний фінансовий аналіз, який базується на порівнянні питомої ваги окремих структурних складових»;

– «порівняльний фінансовий аналіз, який проводиться для зіставлення планових та фактичних показників, фактичних і нормативних (галузевих, загальних) показників»;

– «аналіз фінансових коефіцієнтів, який полягає у зіставленні показників звітності та(або) фінансового плану з метою розрахунку коефіцієнтів: коефіцієнт платоспроможності (ліквідності), оцінки оборотності активів, фінансової стабільності підприємства тощо»;

– «факторний фінансовий аналіз, який проводиться для оцінки впливу окремих чинників на рівень відповідних результативних показників» [14, с. 241]

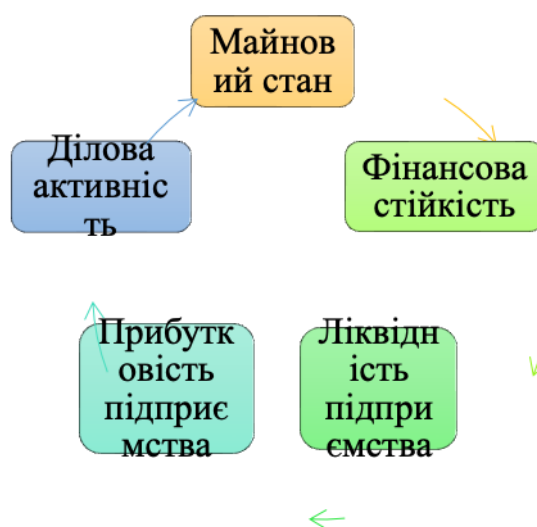


Рис. 1.2. Групи показників оцінки фінансового стану підприємства

Джерело: Розробка автора

Оцінку фінансового стану можна здійснити за п'ятьма наборами коефіцієнтів:

Майновий стан – одна з характеристик фінансового стану підприємства, яка використовується для оцінки складу, структури та динаміки майна та джерел формування капіталу.

Фінансова стабільність в основному представляє ступінь корпоративної фінансової залежності від зовнішніх джерел фінансування і відображає платоспроможність і кредитний статус компанії. Оцінюючи фінансову стійкість підприємства, слід враховувати наступні фактори:

– «власники підприємства віддають перевагу допустимому зростанню частки позикових коштів»;

– «кредитори – навпаки частіш за все співпрацюють із суб'єктами господарювання з високою часткою власного капіталу» [18, с. 54].

Для оцінки ступеня ліквідності підприємства використовують різноманітні показники відносної ліквідності, які відрізняються набором оборотних активів, що використовуються для погашення короткострокових зобов'язань. Залежно від виду ліквідних активів розрізняють різні показники ліквідності. Найчастіше для оцінки ліквідності використовується коефіцієнт абсолютної ліквідності, швидкої ліквідності та загальної ліквідності (коефіцієнт покриття).

Рентабельність підприємства безпосередньо пов'язана з прибутком, отриманим підприємством, і відображає ефективність різноманітної управлінської діяльності підприємства. Однак її не можна прирівнювати до абсолютної суми отриманого прибутку, оскільки прибутковість є відносним показником, який вимірюється як співвідношення або відсоток. Перевага показників рентабельності перед показниками прибутку полягає в більш широких можливостях порівняння. Зростання цих показників є позитивним для підприємств, що забезпечить можливості для подальшого успішного розвитку підприємств [18, с. 55].

Ділова діяльність характеризує сукупність зусиль підприємства, спрямованих на просування на ринках продукції, праці та капіталу. Оцінка підприємницької діяльності здійснюється за двома напрямками:

1) «ступінь виконання плану за основними показниками, забезпечення заданих темпів їх зростання»;

2) «рівень ефективності використання ресурсів підприємства».

Оцінка фінансового стану компанії з точки зору ринкових відносин особливо важлива для визначення конкурентоспроможності, фінансової стабільності та надійності компанії як партнера. Значною мірою втрачає значення контроль за виконанням планів, що регулюють корпоративну діяльність, зростає потреба в аналізі платоспроможності та ліквідності підприємств [18, с. 56].

Отже, сутність фінансового стану підприємства слід розглядати з позицій фінансового менеджменту. Фінансовий стан є переважно об'єктом фінансового управління, результатом фінансово-господарської діяльності, якісною характеристикою діяльності підприємства. Фінансовий стан підприємства відображає наявність, зручність конфігурації та ефективність використання фінансових ресурсів, необхідних для нормального функціонування підприємства, і вимірюється сукупністю показників, що характеризують загальні результати діяльності підприємства. поточний час і визначити його майбутні перспективи. Основними елементами фінансового стану є: фінансова стійкість, ліквідність, платоспроможність, прибутковість, кредитоспроможність, ділова активність.

1.2.Інформаційне забезпечення аналізу фінансового стану підприємств

Дані та інформація відіграють вирішальну роль у процесах прийняття рішень на підприємствах, особливо при аналізі їх фінансового стану. Наявність точної та достовірної інформації має важливе значення для того, щоб менеджери та зацікавлені сторони могли приймати обґрунтовані рішення щодо фінансового стану та майбутньої траєкторії бізнесу.

Використовуючи інформацію з різних джерел, включаючи фінансові звіти, ринкові дані та внутрішні записи, особи, які приймають рішення, можуть отримати цінну інформацію про ефективність і фінансовий стан компанії. Цей підхід, що керується даними, дозволяє приймати більш стратегічні рішення, допомагаючи визначити сфери для вдосконалення, інвестиційні можливості та потенційні ризики, які можуть вплинути на фінансову стабільність і зростання підприємства [1, с. 93].

При аналізі фінансового стану підприємств необхідні різні типи інформації, щоб отримати всебічне розуміння їх фінансової діяльності та стану. Цю інформацію можна класифікувати на відкриту та закриту (таємну) на основі її доступності для зовнішніх сторін та зацікавлених сторін.

Відкрита інформація зазвичай включає загальнодоступні фінансові звіти, ринкові дані та галузеві контрольні показники, тоді як закриті інформація може включати закриті фінансові дані, стратегічні плани та конфіденційні деталі бізнес-операцій. Обидва типи інформації мають вирішальне значення для проведення ретельного фінансового аналізу та прийняття обґрунтованих рішень щодо фінансового стану підприємства та майбутніх перспектив.

Важливість точної та своєчасної інформації при аналізі фінансового стану підприємств важко переоцінити. Своєчасний доступ до актуальних фінансових даних дозволяє особам, які приймають рішення, контролювати результати діяльності компанії, визначати нові тенденції та оперативно реагувати на зміну ринкових умов [1, с. 94].

Без точної та своєчасної інформації аналіз фінансового стану підприємства стає менш ефективним, вимагаючи додаткових ресурсів для організації та інтерпретації вихідних даних. Віддаючи пріоритет доступності достовірної інформації, підприємства можуть покращити свої можливості фінансового аналізу, покращити процеси прийняття рішень і, зрештою, сприяти стабільному зростанню та успіху.

Вирішальну роль в оцінці фінансового стану підприємств відіграють фінансові коефіцієнти та показники. Ці інструменти дають цінну інформацію про різні аспекти фінансової діяльності компанії, включаючи прибутковість,

ліквідність, ефективність і платоспроможність. Аналізуючи такі коефіцієнти, як поточний коефіцієнт, швидкий коефіцієнт, рентабельність інвестицій і співвідношення боргу до власного капіталу, фінансові аналітики можуть отримати повне розуміння фінансового стану компанії.

Однак важливо дотримуватися балансу при виборі індикаторів, оскільки надмірна кількість аналітичних індикаторів не обов'язково може підвищити якість аналізу. Таким чином, зосередження на ключових фінансових показниках, які найбільше відповідають конкретній галузі та бізнес-операціям, має важливе значення для проведення ефективного фінансового аналізу [4, с. 203].

Фінансові показники та показники дають змогу зрозуміти прибутковість, ліквідність, ефективність і платоспроможність. Баланс має вирішальне значення при виборі показників, щоб уникнути зниження якості аналізу. Такі ключові коефіцієнти, як поточний коефіцієнт, швидкий коефіцієнт, рентабельність інвестицій і співвідношення боргу до власного капіталу, пропонують комплексне уявлення про фінансовий стан.

Порівняльний аналіз і бенчмаркінг є важливими методами для оцінки фінансового стану підприємств і отримання цінної інформації про продуктивність порівняно з аналогами в галузі. Порівнюючи фінансові показники, такі як дохід, прибутковість і коефіцієнти ефективності, з показниками конкурентів або галузевими еталонними показниками, компанії можуть визначити сильні та слабкі сторони. Цей аналіз може допомогти компаніям встановити реалістичні фінансові цілі, прийняти обґрунтовані стратегічні рішення та покращити продуктивність. Такі дослідження, як порівняльний аналіз фінансового стану підприємств у конкретних галузях, надають цінні орієнтири для оцінки ефективності та визначення областей для покращення [4, с. 204].

Порівняльний аналіз і бенчмаркінг допомагають оцінити продуктивність порівняно з аналогами галузі. Порівняння фінансових показників із галузевими еталонними показниками допомагає визначити сфери для покращення.

Дослідження порівняльного аналізу забезпечують цінні орієнтири для оцінки ефективності.

Використання фінансового програмного забезпечення та технологій може значно підвищити ефективність і точність процесів фінансового аналізу. Сучасне фінансове програмне забезпечення пропонує розширені інструменти для збору даних, аналізу, візуалізації та звітності, що дозволяє аналітикам оптимізувати свої робочі процеси та отримувати доступ до інформації в реальному часі. Ці інструменти дозволяють користувачам створювати докладні фінансові звіти, проводити аналіз сценаріїв і виконувати складні розрахунки з легкістю.

Крім того, фінансове програмне забезпечення часто інтегрується із зовнішніми джерелами даних, сприяючи комплексному та глибокому аналізу фінансового стану компанії. Фінансове програмне забезпечення та технології підвищують ефективність і точність процесів фінансового аналізу. Розширені інструменти для збору даних, аналізу, візуалізації та звітування оптимізують робочі процеси. Інтеграція із зовнішніми джерелами даних дозволяє комплексно аналізувати фінансовий стан компанії [11, с. 4].

Загально прийнятими методами оцінки фінансового стану можна назвати:

– «вертикальний аналіз, що передбачає визначення питомої ваги тієї чи іншої статті у загальній сукупності для подальшого дослідження її впливу на загальний результат»;

– «горизонтальний (трендовий) аналіз, що дає змогу визначити зміни статей звітності у динаміці як у вартісному(абсолютному) так і відносному вимірюванні за допомогою таких показників як темп росту та темп приросту»;

– «коефіцієнтний аналіз, що передбачає розрахунок основних показників та їх детальний опис: коефіцієнти ліквідності та платоспроможності, фінансової стійкості та ділової активності, рентабельності та інші, залежно від виду діяльності підприємства» [11, с. 5].

Основним недоліком цих методів є те, що більшість коефіцієнтів не мають нормативних значень, а порівняння в часі мають досить спотворені

значення, оскільки темпи інфляції коливаються, а вартість грошей також змінюється з часом.

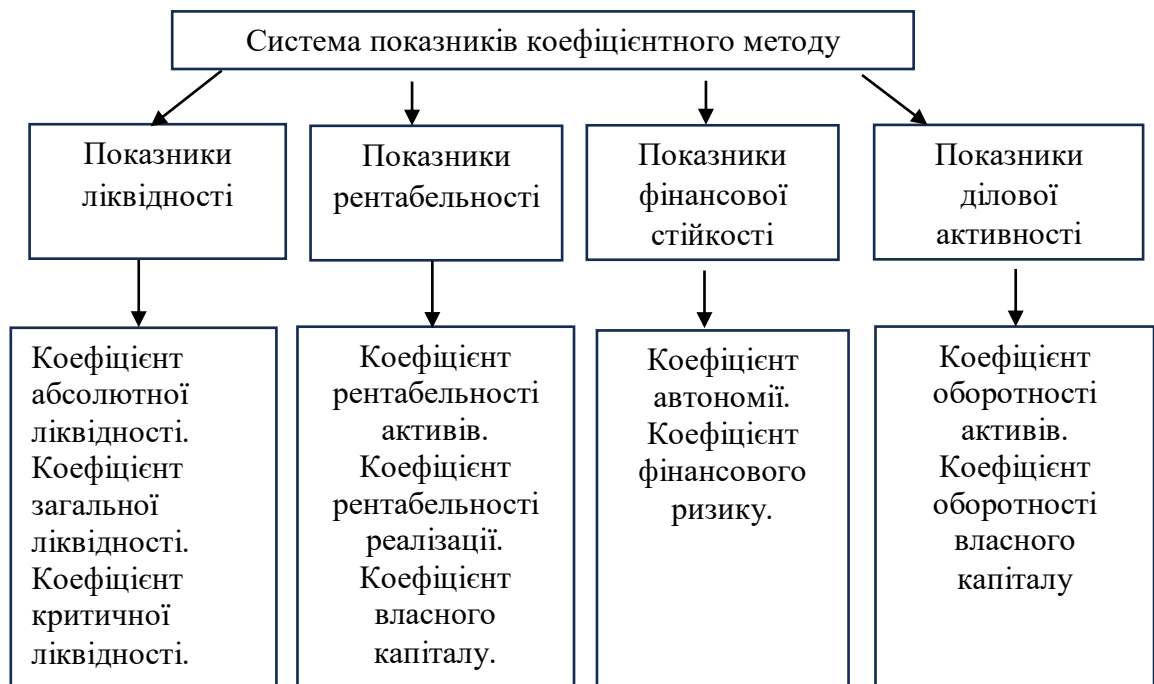


Рис. 1.3. Система показників коефіцієнтного методу визначення фінансового стану підприємства

Джерело: [53]

Окрім розрахунку основних показників фінансового стану компанії, доцільно також провести факторний аналіз, щоб можна було з'ясувати вплив того чи іншого фактора на розвиток компанії, і навпаки, які фактори впливають на розвиток компанії негативно впливають на діяльність.

Від методу аналізу залежить ефективність аналізу, точна оцінка результатів фінансово-господарської діяльності та поліпшення їх діяльності. Перш ніж вибрати метод аналізу і приступити безпосередньо до аналізу, необхідно виконати наступні завдання [43, с. 24]:

- «чітко визначити мету аналізу та користувачів даними»;
- «визначення інформаційної бази та основних вимог щодо її складання»;
- «збір вхідної та вихідної інформації відповідно до потреб підприємства». За глибиною проведення можна виділити такі види аналізу:
 - «експрес-діагностика, що дозволяє швидко прорахувати відповідні показники та на їх основі прийняти відповідне рішення»;

– «комплексний аналіз, що включає в себе розрахунок ряду показників, їх детальній оцінці та аналізу, виявлення факторів впливу» [43, с. 25].

А також розрахунку загального рейтингового числа підприємства.

У процесі аналізу, відповідно до поставлених підприємством завдань, необхідно визначити найкращу основу для порівняння значень аналітичних показників – фінансових показників. Отже, за такими показниками:

- «середньогалузеве значення показників»;
- «показники фінансово-господарської діяльності підприємств, що виступають лідерами в галузі, до якої належить об'єкт аналізу»;
- «нормативні значення фінансових показників, що розроблені відповідно до законодавчих та внутрішніх нормативних документів, а також рекомендацій вчених – аналітиків у даній сфері» [29, с. 146].

Новітні технології проведення фінансового аналізу вимагають значного розширення інформаційної бази, яка використовується в процесі аналізу, що дасть можливість проводити більш глибокий аналіз показників, а не просто розрахунок за аналітичними формулами та порівняння з показниками їх нормативного значення. , але також можна проводити порівняльний аналіз із середнім показником галузі або її основними конкурентами та значенням, наданим практикуючими вченими в цій галузі [44, с. 412].

Порівняння показників з показниками конкурентів є досить ефективним методом, оскільки нормативні значення не завжди відображають економічну реальність часу, а нормативні значення були розроблені раніше, а не в таку швидко мінливу епоху, а їх нормативне значення не враховує специфіку галузі, але порівняння з лідерами галузі дозволяє виявити сильні та слабкі сторони діяльності суб'єкта господарювання.

Отже, інформаційне забезпечення відіграє вирішальну роль в аналізі фінансового стану підприємств. Наявність точних і своєчасних даних має важливе значення для процесів прийняття обґрунтованих рішень. Різні типи інформації, такі як фінансові звіти та ринкові дані, необхідні для комплексного фінансового аналізу. Використання таких інструментів, як фінансові показники, порівняльний аналіз і фінансове програмне забезпечення, може підвищити

ефективність і ефективність фінансового аналізу. Використовуючи ці інструменти та методи, компанії можуть отримати цінну інформацію про свій фінансовий стан і прийняти стратегічні рішення для досягнення успіху та зростання. Зрештою, інформаційне забезпечення є наріжним каменем для забезпечення фінансової стабільності та процвітання підприємств у сучасному динамічному бізнес-середовищі.

1.3.Фінансово-економічний паспорт ТОВ «РІДЛ»

ТОВ «РІДЛ» є юридичною особою за законодавством України – у формі товариства з обмеженою відповідальністю.

Підприємство може від свого імені вступати в зобов'язання, виступати в суді, господарському суді та третейському суді, набувати майнових та особистих немайнових прав і виконувати обов'язки, пов'язані з його діяльністю.

Підприємство може створювати в Україні та за її межами філії, представництва і дочірні підприємства, бути засновником і учасником інших господарських товариств і підприємств та вступати з ними в об'єднання, займатися зовнішньоекономічною діяльністю в порядку, встановленому законодавством України, створювати спільні підприємства з іноземними суб'єктами господарської діяльності, приймати участь в діяльності міжнародних організацій та бути їх членом [41, с. 145].

ТОВ «РІДЛ» має великі переваги перед конкурентами заявки індивідуальному підходу до кожного клієнта, широкою матеріально-технічною базою. Для повноцінної реалізації своєї діяльності підприємство має самостійний баланс, печатку, два розрахункових рахунки, відкритих в Державному банку, відокремлене приміщення з усіма комунікаціями.

Отримання доходу та прибутковість відіграють вирішальну роль в оцінці фінансової діяльності ТОВ «РІДЛ». Здатність компанії отримувати прибуток і підтримувати прибутковість є показником її операційної ефективності та конкурентоспроможності на ринку.

Аналізуючи ключові фінансові показники, такі як валовий дохід, чистий прибуток, норма прибутку та рентабельність інвестицій, зацікавлені сторони можуть отримати уявлення про фінансовий стан і ефективність компанії. Стратегії ТОВ «РІДЛ» щодо отримання прибутку, включаючи ініціативи щодо зростання продажів, стратегії ціноутворення та зусилля з розширення ринку, безпосередньо впливають на прибутковість і довгострокову стійкість на ринку.

Стратегії управління витратами, які впроваджує ТОВ «РІДЛ», необхідні для оптимізації операційної ефективності, контролю над витратами та максимізації прибутковості. Стратегічне управління витратами передбачає системний підхід до обліку та аналізу витрат, що дозволяє компанії приймати обґрунтовані рішення на основі планування, прогнозування та оцінки ефективності [47, с. 73].

Виявляючи фактори витрат, впроваджуючи заходи з економії та контролюючи витрати в різних бізнес-функціях, ТОВ «РІДЛ» може підвищити свою економічну ефективність і зберегти конкурентну перевагу в галузі. Ефективні стратегії управління витратами не тільки сприяють покращенню фінансових показників, але й підтримують загальний ріст бізнесу та сталість.

Інвестиційні портфелі та доходи є ключовими компонентами фінансового профілю ТОВ «РІДЛ», що відображає рішення щодо розподілу капіталу, стратегії управління ризиками та ефективність інвестицій. Інвестиційні портфелі компанії охоплюють різноманітні активи, включаючи акції, облігації, нерухомість та інші фінансові інструменти, спрямовані на досягнення оптимальної прибутковості при ефективному управлінні ризиками.

Аналізуючи прибутковість інвестиційних портфелів, зацікавлені сторони можуть оцінити ефективність інвестиційних стратегій ТОВ «РІДЛ», рішень щодо розподілу активів і загальну ефективність портфеля. Відстеження прибутків від інвестицій дає змогу компанії приймати обґрунтовані рішення щодо ребалансування портфеля, диверсифікації активів та оптимізації інвестицій, щоб максимізувати довгострокові фінансові прибутки та вартість акціонерів [39, с. 202].

Ринкові тенденції та аналіз конкуренції відіграють вирішальну роль у формуванні операційної ситуації для ТОВ «РІДЛ». Уважно стежачи за ринковими тенденціями, включаючи вподобання споживачів, розвиток галузі та технологічний прогрес, ТОВ «РІДЛ» може адаптувати свої стратегії, щоб залишатися конкурентоспроможними та задовольняти мінливі потреби клієнтів.

Проведення ретельного аналізу конкурентів дозволяє компанії визначити сильні та слабкі сторони, можливості та загрози на ринку, що дозволяє приймати стратегічні рішення та позиціонувати. Розуміння ринкової динаміки та конкуренції дає змогу ТОВ «РІДЛ» робити обґрунтований вибір щодо розробки продуктів, стратегій ціноутворення, маркетингових кампаній і загального розвитку бізнесу.

Нормативно-правове середовище та відповідність є важливими факторами, які впливають на діяльність ТОВ «РІДЛ». Дотримання відповідних законів, нормативних актів і галузевих стандартів має важливе значення для дотримання законної та етичної ділової практики.

Відповідність нормативним вимогам не лише забезпечує етичне та відповідальне проведення операцій компанії, але й зменшує ризик покарання, штрафів або судових позовів. Отримавши інформацію про нормативні зміни та завчасно коригуючи внутрішні процеси для відповідності стандартам, ТОВ «РІДЛ» може захистити свою репутацію, зміцнити довіру серед зацікавлених сторін і підтримувати довгостроковий успіх бізнесу [50, с. 74].

Економічні показники відіграють ключову роль у процесі прийняття фінансових рішень у ТОВ «РІДЛ». Моніторинг ключових економічних показників, таких як рівень інфляції, відсоткові ставки, рівень безробіття та зростання ВВП, дає цінну інформацію про ширший економічний ландшафт і потенційний вплив на фінансові показники компанії.

Аналізуючи ці показники, ТОВ «РІДЛ» може передбачати економічні тенденції, оцінювати ризики та приймати обґрунтовані рішення щодо інвестицій, бюджетування, стратегії ціноутворення та розподілу ресурсів. Розуміння взаємодії між економічними показниками та фінансовими результатами дозволяє компанії ТОВ «РІДЛ» ефективно керувати

економічними коливаннями та оптимізувати свою фінансову стабільність і зростання.

ТОВ «РІДЛ» готова до значних можливостей для зростання та стратегії розширення, зокрема щодо покращення своїх функціональних можливостей і послуг. Розширюючи перелік функцій і послуг, що пропонуються через портал, ТОВ «РІДЛ» може вийти на нові сегменти ринку та залучити ширшу клієнтську базу. Реалізація стратегій зростання, таких як диверсифікація пропозицій продуктів, вихід на нові ринки або формування стратегічних партнерств, може дозволити компанії досягти стійкого зростання та зміцнити свої конкурентні позиції в галузі. Ці можливості зростання не тільки сприяють фінансовому успіху, але й прокладають шлях для довгострокового стратегічного планування та розвитку [50, с. 203].

Ефективне управління ризиками та планування на випадок непередбачених ситуацій є важливими складовими забезпечення фінансової стабільності та стійкості ТОВ «РІДЛ». Виявляючи потенційні ризики, такі як збої в ланцюзі постачання, нестабільність ринку або зміни в нормативних актах, компанія може активно розробляти стратегії управління ризиками для пом'якшення цих загроз.

Плани на випадок надзвичайних ситуацій відіграють вирішальну роль у підготовці до непередбачуваних подій або криз, таких як стихійні лиха чи економічні спади, окреслюючи конкретні дії, які необхідно вжити у відповідь. Впроваджуючи надійні практики управління ризиками та плани на випадок непередбачених обставин, компанія ТОВ «РІДЛ» може стійко долати невизначеності та захищати свій фінансовий добробут.

Інновації та впровадження технологій є ключовими факторами фінансової ефективності для ТОВ «РІДЛ», що дозволяє компанії оптимізувати роботу, підвищити продуктивність і заощадити кошти. Застосовуючи інноваційні рішення та передові технології, такі як автоматизація, аналітика даних або хмарні обчислення, ТОВ «РІДЛ» може оптимізувати свої фінансові процеси та можливості прийняття рішень.

Інновації не тільки сприяють ефективності роботи, але й сприяють сталому зростанню та конкурентоспроможності в сучасному динамічному бізнес-ландшафті. Використовуючи інновації як стратегічний інструмент для фінансової ефективності, ТОВ «РІДЛ» може позиціонувати себе для довгострокового успіху та прибутковості на ринку.

Розглянемо сновні техніко-економічні показники діяльності підприємства наведено в табл. 1.3.

Таблиця 1.3

Основні техніко-економічні показники діяльності ТОВ «РІДЛ»

Назва показника	Роки			2022р. до 2021р.		2023р. до 2022р.	
	2021, тис.грн	2022, тис.грн	2023, тис.грн	Абсолютне, тис.грн.	Відносне, %	Абсолютне, тис.грн.	Відносне, %
1	2	3	4	5	6	7	8
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	795.6	911.8	1452.8	116.2	14.61	541	59.3
Собівартість реалізованої продукції, тис. грн.	318.2	392.3	1384	74.1	23.29	991.7	252
Валовий прибуток, тис. грн.	477.4	519.5	68.8	42.1	8.82	-450.7	86.6
Чистий прибуток, тис. грн.	8.4	50.4	56.4	42	58.4	6	11.9
Середньорічна вартість активів	197.4	230	283.25	32.6	16.51	53.25	23.15
Залишкова вартість основних засобів	14.9	9.7	33.1	18.2	122	23.4	241
Знос основних засобів	31.7	44	46.8	12.3	38.8	2.8	6.36
Фонд оплати праці, тис. грн.	14.4	19.9	20.4	5.5	38.19	0.56	2.81
Рентабельність активів, %	5.16	20.46	27.37	15.3	296	6.91	33.77
Коефіцієнт загальної ліквідності	1.08	1.12	1.16	0.04	3.70	0.04	3.57

1	2	3	4	5	6	7	8
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,3	0.10	0.3	-0.2	66	0.2	200
Коефіцієнт зносу основних засобів,%	77.5	72.3	82	-5.2	6.71	9.7	13.41

Джерело: Розробка автора

На основі проведеного аналізу основних техніко-економічних показників діяльності ТОВ «РІДЛ» чистий дохід від реалізації продукції значно зросли на протязі років 2022 та 2023, що свідчить про збільшення обсягів продажу або підвищення цін на продукцію.

Збільшення собівартості реалізованої продукції може вказувати на зростання витрат на виробництві або на збільшення обсягів виробництва.

Рентабельність активів значно зросла в 2022 році, але зменшилася у 2023 році. Це може вказувати на те, що компанія змогла ефективно використовувати свої активи в 2022 році, але зіткнулася з викликами або збільшенням витрат у 2023 році.

Коефіцієнти загальної та абсолютної ліквідності зросли протягом обох років, що може свідчити про збільшення здатності компанії забезпечувати своєчасну оплату зобов'язань.

Відхилення фактичних витрат на виробництво і реалізацію товарної продукції від планових за звітний період можуть бути позитивними або негативними. Позитивні відхилення вказують на те, що фактичні витрати були нижчими, ніж планувалося, що може свідчити про ефективне управління ресурсами, оптимізацію процесів виробництва або зниження витрат. Негативні відхилення, навпаки, означають, що фактичні витрати перевищили планові, що може бути зумовлено непередбаченими витратами, зростанням цін на ресурси або неефективним управлінням.

Для ефективного управління підприємством важливо аналізувати ці відхилення, розуміти їх причини і приймати відповідні заходи для коригування

виробничих процесів або бізнес-стратегії.

Розглянемо аналіз витрат на собівартість за елементами витрат за звітний та аналогічний період попереднього року (таблиця 1.4).

Таблиця 1.4

**Аналіз витрат на собівартість та фінансових результатів ТОВ «РІДЛ»
за 2023 рік у порівнянні з аналогічним періодом 2022 року**

Елементи витрат	Звітний період (2023 рік), тис. грн	Попередній рік (2022 рік), тис. грн
Чистий дохід	1452.8	911.8
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	1384	392.3
Фінансовий результат до оподаткування	68.8	42.7
Податок на прибуток	12.4	7.7
Чистий прибуток (збиток)	56.4	35

Джерело: Розробка автора

Отже, компанія ТОВ «РІДЛ» значно збільшила свій чистий дохід у 2023 році, що показує успішні стратегії продажу товару та збільшення обсягів реалізації продукції. Також можна зазначити при зростанні собівартості, компанія змогла збільшити свій фінансовий результат та чистий прибуток.

Загальна позитивна динаміка фінансових результатів свідчить, що компанія рухається у правильному напрямку, проте необхідно продовжити аналізувати витрати та оптимізувати процеси для подальшого покращення фінансових показників.

Невід'ємною частиною аналізу ТОВ «РІДЛ» є аналіз динаміки активів.

Аналіз динаміки активів ТОВ «РІДЛ»

Елементи активу	Сума, тис. грн.		відхилення	
	На початок звітного року	На кінець звітного року	тис. грн.	%
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	0.4	1.2	0.8	200
Первісна вартість	2.1	3.3	1.2	57.1
Накопичена амортизація	1.7	2.1	-0.4	23.5
Основні засоби	9.7	33.1	23.4	241.2
Первісна вартість	57.7	79.9	26.2	48.8
Знос	44	46.8	-2.8	6.4
Усього за розділом I.	10.1	34.3	24.2	239.6
II. Оборотні активи				
Запаси	222.9	272.2	49.3	22.1
Гроші та їх еквіваленти	13.9	1.8	-12.1	-87.1
Витрати майбутніх періодів	4	7.3	3.3	82.5
Усього за розділом II.	240.8	281.3	40.5	16.8
Баланс	250.9	315.6	64.7	25.8

Джерело: Розробка автора

Згідно з даними таблиці 1.5, можна зробити наступні спостереження. Нематеріальні активи зросли з 0.4 тис. грн до 1.2 тис. грн таке збільшення може бути зумовлене інвестиціями в саморозвиток підприємства для підвищення конкурентоспроможності. Основні засоби показують приріст з 9.7 тис. грн до 33.1 тис. грн. Первісна вартість основних засобів зросла на 26.2 тис. грн (+48.8%), тоді як знос збільшився на 2.8 тис. грн (+6.4%). Збільшення основних засобів вказує на капітальні інвестиції виробниче обладнання, що є важливим для підвищення ефективності виробництва. Варто проводити регулярний аналіз ефективності використання основних засобів та їх амортизації.

Запаси також збільшилися з 222.9 тис. грн до 272.2 тис. грн, що становить приріст на 22.1%. Таке збільшення запасів зумовлене підвищенням

обсягів виробництва та закупівлю матеріалів. Слід проводити оптимізацію управління, щоб уникнути надлишкових витрат та забезпечити своєчасне постачання матеріалів. Контролювати рівень запасів, щоб уникнути затоварювання та втрат через знецінення бо псування.

Висновки до розділу 1

Отже, охарактеризувавши теоретико-прикладні засади аналізу фінансового стану підприємств, можна зробити наступні висновки:

Сутність фінансового стану підприємства слід розглядати з позицій фінансового менеджменту. Фінансовий стан є переважно об'єктом фінансового управління, результатом фінансово-господарської діяльності, якісною характеристикою діяльності підприємства. Фінансовий стан підприємства відображає наявність, зручність конфігурації та ефективність використання фінансових ресурсів, необхідних для нормального функціонування підприємства, і вимірюється сукупністю показників, що характеризують загальні результати діяльності підприємства. поточний час і визначити його майбутні перспективи. Основними елементами фінансового стану є: фінансова стійкість, ліквідність, платоспроможність, прибутковість, кредитоспроможність, ділова активність.

Інформаційне забезпечення відіграє вирішальну роль в аналізі фінансового стану підприємств. Наявність точних і своєчасних даних має важливе значення для процесів прийняття обґрунтованих рішень. Різні типи інформації, такі як фінансові звіти та ринкові дані, необхідні для комплексного фінансового аналізу. Використання таких інструментів, як фінансові показники, порівняльний аналіз і фінансове програмне забезпечення, може підвищити ефективність і ефективність фінансового аналізу. Використовуючи ці інструменти та методи, компанії можуть отримати цінну інформацію про свій фінансовий стан і прийняти стратегічні рішення для досягнення успіху та зростання. Зрештою, інформаційне забезпечення є наріжним каменем для забезпечення фінансової стабільності та процвітання підприємств у сучасному динамічному бізнес-середовищі.

ТОВ «РІДЛ» є юридичною особою за законодавством України – у формі товариства з обмеженою відповідальністю. Підприємство може від свого імені вступати в зобов'язання, виступати в суді, господарському суді та третейському

суді, набувати майнових та особистих немайнових прав і виконувати обов'язки, пов'язані з його діяльністю. Первісна вартість матеріальних за звітний рік складає 57,7 (у порівнянні з базисним роком, де цей показник становив 79,9), що вище на 48,8%. У той же час, за винятком інших витрат, інші складові собівартості товарної продукції зазнали зниження в своїй питомій вазі. Збільшення собівартості товарної продукції у цьому році порівняно з минулим роком на стало результатом наступних факторів: зростання собівартості на через збільшення матеріальних витрат на 30655 тис. грн; підвищення собівартості на 5,3% за рахунок зростання витрат на оплату праці на 5323 тис. грн; зростання собівартості на 2,0% через збільшення відрахувань на соціальні потреби; підвищення собівартості на 3,7% за рахунок збільшення інших витрат на 3717 тис. грн; та зменшення собівартості на 0,2% завдяки зниженню відрахувань на амортизацію основних фондів на 191 тис. грн.

РОЗДІЛ 2

ОЦІНКА ФІНАНСОВОГО СТАНУ ТОВ «РІДЛ» ТА РЕЗЕРВИ ЙОГО ЗМІЦНЕННЯ

2.1. Аналіз динаміки та структури активів і пасивів підприємства

Одним із ключових завдань управління процесом формування та використання фінансових ресурсів підприємства є забезпечення оптимального співвідношення власного та позикового капіталу, ефективності використання позикового капіталу та його ціни, впливу капіталу тощо. Вплив джерел формування фінансових ресурсів на стан підприємства та його результати.

Оскільки фінансовою основою діяльності суб'єктів господарювання є власний капітал, який є вихідною та постійною основою фінансування господарської діяльності підприємства, а також є основним джерелом відшкодування збитків. Тому першим етапом дослідження формування фінансових ресурсів підприємства є аналіз структури та динаміки власного капіталу ТОВ «РІДЛ» (таблиця 2.1).

Таблиця 2.1.

Структура та динаміка власного капіталу підприємства ТОВ «РІДЛ» за 2021-2023 рр.

Показники	2021 рік		2022 рік		2023 рік	
	сума, тис. грн.	питома вага, %	сума, тис. грн.	питома вага, %	сума, тис. грн.	питома вага, %
Зареєстрований (пайовий) капітал	50	29.24	50	24.24	50	19.04
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	121	70.76	156	75.76	212.4	80.96
Власний капітал	171	52.61	206	51.26	262.4	53.94
Власний оборотний капітал	154	47.35	195.9	48.75	228.1	46.49

Джерело: Розробка автора

Дані з таблиці 2.1 показують зростання власного капіталу компанії протягом 2021-2023 років. Наприклад, у 2022 році порівняно з 2021 роком цей показник збільшився на 35.6 тис. грн, а у 2023 році в порівнянні з 2022 роком – ще на 56.4 тис. грн, що на кінець року склало – 262.4 тис. грн. Загальна сума статутного капіталу підприємства за цей період становила 262.4 тис. грн. Вартість капіталу в оцінках ТОВ «РІДЛ» протягом 2021-2023 років залишалася незмінною – 50 тис. грн.

Протягом періоду аналізу значно зросла сума нерозподіленого прибутку у ТОВ «РІДЛ». Наприклад, у 2022 році вартість цього показника порівняно з 2021 роком збільшилась на 35 тис. грн, а у 2023 році в порівнянні з 2022 роком – на 56.4 тис. грн, що на кінець року склало – 212.4 тис. грн. Також важливо відзначити тенденцію зростання частки нерозподіленого прибутку у загальному власному капіталі підприємства. Наприклад, у 2021 році ця частка становила – 70.76%, у 2022 році в порівнянні з 2021 роком зросла на 4.97 п.п. до 75,73%, а в 2023 році в порівнянні з 2022 роком збільшилась на 5,21 п.п. до 80,94% на кінець року.

Наступним кроком у нашому дослідженні щодо джерел формування фінансових ресурсів буде проведення аналізу активів підприємства. Ми розпочнемо з вивчення складу, структури та динаміки необоротних активів у ТОВ «РІДЛ» (таблиця 2.2.).

Аналізуючи дані з таблиці 2.2, можна побачити, що протягом 2021-2023 років вартість необоротних активів у товариства зменшувалась, що вказує на покращення структури активів цього господарюючого суб'єкта.

Таблиця 2.2

Склад, структура та динаміка необоротних активів як об'єкту розміщення фінансових ресурсів ТОВ «РІДЛ» за 2021-2023 рр.

Показник	2021 рік		2022 рік		2023 рік	
	сума, тис. грн	питома вага, %	сума, тис. грн	питома вага, %	сума, тис. грн	питома вага, %
1	2	3	4	5	6	7
Нематеріальні активи	2.1	12.36	0.4	3.97	1.2	3.49

1	2	3	4	5	6	7
Основні засоби	14.9	87.64	9.7	96.03	33.1	96.51
- первісна вартість	53.7	315	53.7	531.68	79.9	232.79
- знос	38.8	228.24	44	435.64	46.8	136.41
Усього необоротних активів	17	100	10.1	100	34.3	100

Джерело: Розробка автора

Сума основних засобів збільшилась з 14.9 тис. грн у 2021 році о 33100 тис. грн у 2023 році. Питома вага основних засобів усіх необоротних активах становила понад 87% протягом усіх трьох років. Загальна сума первісної вартості основних засобів зросла з 53.7 тис. грн у 2021 році до 79900 тис. грн у 2023 році. Усі показники для цих категорій залишилися на рівні 0, що може вказувати на відсутність інвестиційних активів або довгострокових дебіторських заборгованостей протягом цього періоду. Загальна сума необоротних активів зросла з 17 тис. грн у 2021 році до 34.3 тис. грн у 2023 році. Питома вага необоротних активів залишалася на рівні 100% протягом усіх трьох років.

Отже, аналіз вказує на те, що основні засоби є основною складовою частиною необоротних активів компанії, а знос їх значно збільшувався протягом періоду, що може потребувати уваги щодо стратегій управління цими активами.

Наступним етапом оцінки джерел формування фінансових ресурсів підприємства є дослідження оборотних активів, тобто складу, структури, динаміки та структурної динаміки оборотних активів (таблиця 2.3).

Аналізуючи дані таблиці 2.3, можна відзначити стабільне збільшення оборотних активів підприємства. Так, їх вартість в 2022 році проти 2021 року зросла на 17 тис. грн., а в 2023 році проти 2022 року – ще на 43031 тис. грн., що на кінець року становило – 287881 тис. грн. Дана збільшувальна тенденція є свідченням ефективної структури активів товариства.

Таблиця 2.3.

Склад, структура та динаміка оборотних активів як об'єкту розміщення фінансових ресурсів ТОВ «РІДЛ» за 2021-2023 рр.

Показник	2021 рік		2022 рік		2023 рік	
	сума, тис. грн.	питома вага, %	сума, тис. грн.	питома вага, %	сума, тис. грн.	питома вага, %
Виробничі запаси	153.1	86.95	222.9	92.56	272.2	96.77
Інша поточна дебіторська заборгованість	9.5	5.39	13.9	5.77	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	7.8	4.43	4	1.66	18	0.64
Усього оборотних активів	9.6	100	240.8	100	281.3	100

Джерело: Розробка автора

Аналіз оборотних активів є важливим елементом фінансового аналізу підприємства, оскільки вони забезпечують безперервний процес виробництва та реалізації продукції. Дослідження структури та динаміки оборотних активів ТОВ «РІДЛ» за 2021-2023 роки дозволяє виявити тенденції та особливості управління фінансовими ресурсами компанії.

За період 2021-2023 рр. спостерігається постійне зростання загальної суми оборотних активів ТОВ «РІДЛ». Зокрема, загальна сума оборотних активів збільшилася з 176.1 тис. грн у 2021 році до 281.3 тис. грн у 2023 році, що свідчить про зростання на 59.7%. Зростання виробничих запасів свідчить про збільшення матеріальних запасів, що може бути пов'язано із зростанням обсягів виробництва або накопиченням ресурсів для забезпечення безперервності виробничого процесу.

Зменшення та подальше зникнення іншої поточної дебіторської заборгованості може свідчити про покращення управління дебіторською заборгованістю або про зміну політики кредитування контрагентів. Зменшення грошових коштів та їх еквівалентів може свідчити про збільшення витрат на операційну діяльність або про інвестиції у виробничі запаси.

Аналіз показує, що за період 2021-2023 рр. ТОВ «РІДЛ» суттєво збільшило свої виробничі запаси, що може бути ознакою підготовки до розширення виробництва або збільшення обсягів продажу. Зменшення іншої поточної дебіторської заборгованості вказує на покращення управління дебіторською заборгованістю. Водночас, зменшення грошових коштів та їх еквівалентів може викликати занепокоєння щодо ліквідності підприємства, що потребує додаткового аналізу.

Ці зміни відображають стратегію компанії щодо збільшення матеріальних запасів та покращення управління дебіторською заборгованістю, що може сприяти зростанню ефективності операційної діяльності у довгостроковій перспективі.

Баланс підприємства дає інформацію про основні показники діяльності підприємства. Для аналізу було взято дані за останні 2021-2023 роки. У таблиці 2.4 представлено вертикальний аналіз активів підприємства за 2021-2023 роки.

Таблиця 2.4

Вертикальний аналіз активів балансу ТОВ «РІДЛ» за 2021-2023 рр.

Актив	2021, тис грн.	2022, тис	2023, тис грн.	2021,%	2022,%	2023,%
I. Необоротні активи						
Нематеріальні активи	2.1	0,4	1.2	0,96	0,16	0,38
первісна вартість	2.1	2.1	3.3	1	0,84	1,05
Накопичена амортизація	1.7	1.7	2.1	0,81	0,68	0,67
Основні засоби	14.9	9.7	33.1	7,12	3,87	10,49
Первісна вартість	53.7	53.7	79.9	25,68	21,40	25,32
Знос	38.8	44	46.8	18,55	17,53	14,83
Усього за розділом I	17	10.1	34.3	8,13	4,03	10,87
II. Оборотні активи						
Запаси	182.8	222.9	272.2	87,42	88,84	86,28
Інша поточна дебіторська	53	13.9	0	2,51	5,54	-
Гроші та їх еквіваленти	4	4	1.8	1,91	1,60	0,57
Усього за розділом II	19100	240.8	281.3	91,87	95,97	89,13
Баланс	209.1	250.9	315.6	100	100	100

Джерело: Розробка автора

За даними, наданими у таблиці 2.4 можна зробити висновки, що у структурі балансу протягом 2021-2021 років запаси підприємства виявилися

найбільш значущими, займаючи від 86,28% до 87,42% всіх активів. Це можна пояснити тим, що підприємство не є виробничим, а зосереджується на реалізації готових товарів та наданні послуг з після продажного обслуговування.

Вертикальний аналіз дозволяє оцінити структуру активів компанії в процентному співвідношенні. Це важливо для розуміння змін у фінансовому становищі компанії за останні 3 роки.

Частка нематеріальних активів у 2022 році значно знизилася з 0,96% до 0,16%. У 2023 році частка знову збільшиться до 0,38%, що вказує на можливе збільшення інвестицій в інтелектуальні ресурси і програмне забезпечення. Початкова вартість нематеріальних активів була відносно стабільною, з невеликим зниженням у 2022 році та відновленням у 2023 році до 1,05%.

Накопичена амортизація поступово знижується, що може свідчити про знос старих нематеріальних активів або зміни в амортизаційній політиці. Відсоток зносу основних засобів поступово знижується, що може свідчити про знос застарілого обладнання або модернізації активів. Частка акцій залишається високою протягом 3 років, що свідчить про значну кількість ТМЦ, що зберігаються на складах.

Частка інших поточних рахунків значно збільшилася в 2022 році, але повністю зникла в 2023 році. Це може свідчити про зміну структури погашення боргу або дебіторської заборгованості.

В цілому, аналіз показує, що компанія здійснює великі інвестиції в довгострокові активи і має високу ліквідність завдяки великому обсягу ліквідних активів. Але для забезпечення стабільного фінансового стану в майбутньому варто звернути увагу на зниження частки готівкових коштів і високу частку резервів.

Тому для підприємства дуже важливо, щоб покупець підписав і виконав договір купівлі-продажу обладнання, оскільки порушення термінів оплати вплинуло на джерело надходження коштів для подальшої реалізації та своєчасної доставки придбаного товару іншим покупцям. У таблиці 2.5 представлено вертикальний аналіз пасивів підприємства за 2021-2023 роки.

Вертикальний аналіз пасивів балансу ТОВ «РІДЛ» за 2021-2023 рр.

Пасив	2021, тис грн.	2022, тис грн.	2023, тис грн.	2021,%	2022,%	2023,%
I. Власний капітал						
Власний капітал	17.1	206.6	262.4	81,78	82,34	83,14
Зареєстрований(пайовий) капітал	50	50	50	23,91	19,93	15,84
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)	121	15.6	212.4	57,87	62,18	67,30
Усього за розділом I	171	206	262.4	81,78	82,10	83,14
II. Поточні зобов'язання						
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2.7	0	0	1,29	-	-
розрахунками зі страхування	3	4.4	5.2	1,43	7,97	6,65
розрахунками з оплати праці	14.4	19.9	27	26.4	38.9	87.5
Усього за розділом III	38.1	44.9	53.2	18,22	17,90	16,86
Баланс	209.1	250.9	315.6	100	100	100

Джерело: Розробка автора

За даними, поданими у табл. 2.5 можна зробити висновки, що у структурі зобов'язань з 2021 по 2023 роки найбільшу питому вагу займають нерозподілений прибуток, поточна кредиторська заборгованість за товари та послуги та інші поточні зобов'язання. Нерозподілений прибуток за трирічний період становить 57-67% джерел фінансування компанії. Це є позитивною ознакою, яка свідчить про те, що підприємство переважно використовує власні кошти у формі отримання прибутку та не має високого боргового навантаження. Наразі частка кредитів на товари, роботи та послуги становить 1,29%, що свідчить про те, що джерелом кредитування є фінансування, яке

розраховується з постачальниками товарів, робіт та послуг. Компанії взагалі не вдаються до довгострокових боргів.

2.2. Аналіз фінансової стійкості і платоспроможності підприємства

Використовуючи дані фінансової звітності досліджуваного підприємства ТОВ «РІДЛ» проведемо аналіз показників фінансової стійкості та платоспроможності. Проведемо аналіз доходів і витрат ТОВ «РІДЛ».

Таблиця 2.7

Сукупні доходи ТОВ «РІДЛ»

Найменування показника	2021 рік	2022 рік	2023 рік	+/-	%
	тис. грн.	тис. грн.	тис. грн.		
Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	795.6	911.8	1452.8	541	14,61
Разом доходи	795.6	911.8	1452.8	541	14,61
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	318.2	392.3	138.4	-253.9	23,29
Інші операційні витрати	467.1	476.8	0	-476.8	2,08
Разом витрати	785.3	869.1	138.4	-730.7	10,67
Фінансовий результат до оподаткування	103	427	68.8	-358.2	61,12
Податок на прибуток	1.9	7.7	12.4	4.7	61,04
Чистий прибуток	84	35	56.4	21.4	99,58
ВСЬОГО сукупного доходу	795.6	911.8	1452.8	541	100

Джерело: Розробка автора

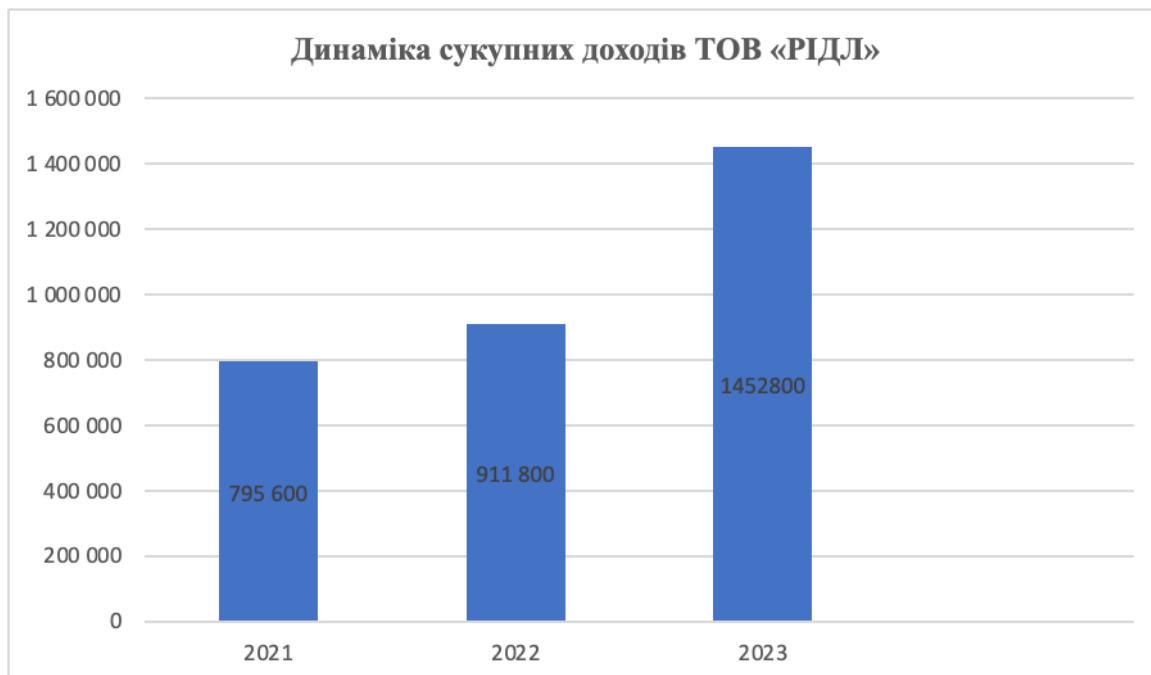


Рис. 2.1. Динаміка сукупних доходів ТОВ «РІДЛ»

Джерело: Розробка автора

Проведемо аналіз доходів і витрат ТОВ «РІДЛ».

Виходячи з даної таблиці, можна зробити висновок, що в аналізованому періоді чистий прибуток від реалізації продукції демонструє стійке зростання. У 2021 році він досяг 795,6тис.грн., у 2022 році збільшився на 14,61% до 911,8тис.грн., а у 2023 році досяг 1452,8тис.грн. Таке зростання свідчить про успішну роботу компанії і зростаючий попит на її продукцію.

За останні 3 роки собівартість продажів змінювалася нерівномірно. У 2021 році він досяг 318,2тис.грн., у 2022 році збільшився до 392,3тис.грн. (23,29%), а в 2023 році значно знизився до 138,4тис.грн. Це скорочення може бути результатом оптимізації виробничого процесу або зниження вартості сировини.

Інші операційні витрати відносно стабільні у 2021 та 2022 роках і складуть 467,1тис.грн. і 476,8 тис.грн. відповідно. У 2023 році ці витрати дорівнюють нулю, що може свідчити про ефективне управління і зниження непрямих витрат.

Таким чином, ТОВ "Рідл" продемонстрував позитивну динаміку розвитку за останні 3 роки, особливо завдяки значному збільшенню виручки від реалізації

продукції та ефективному контролю витрат. Ці результати свідчать про стабільну фінансову стійкість і перспективи подальшого зростання компанії.

Таблиця 2.8

Сукупні витрати ТОВ «РІДЛ»

Найменування фінансового показника	2021 рік	2022 рік	2023 рік	+/-	%
	тис. грн.	тис. грн.	тис. грн.		
Собівартість реалізованої продукції	318.2	392.3	138.4	-253.9	-64,77
Інші операційні витрати	467.1	476.8	0	-476.8	-100
ВСЬОГО сукупних витрат:	785.3	869.1	138.4	-730.7	-83,25

Джерело: Розробка автора



Рис. 2.2. Динаміка сукупних витрат ТОВ «РІДЛ»

Джерело: Розробка автора

З наведених даних видно, що в період з 2021 рік по 2023 рік спостерігається зміна у сукупних витратах. Загалом вони скоротилися з 785.3 тис. грн до 138.4 тис. грн у 2023 році.

Зріст видатків може свідчити про значні зміни у виробничих процесах, які можливо пов'язані зі змінами асортименту продукції. Значні зміни демонструє інші операційні витрати, які зникли 2023 році через оптимізацію бізнес-процесів або зменшення адміністративних витрат.

Отже, за цими даними можна сказати, що компанія провела зміни, які призвели до зниження сукупних витрат.

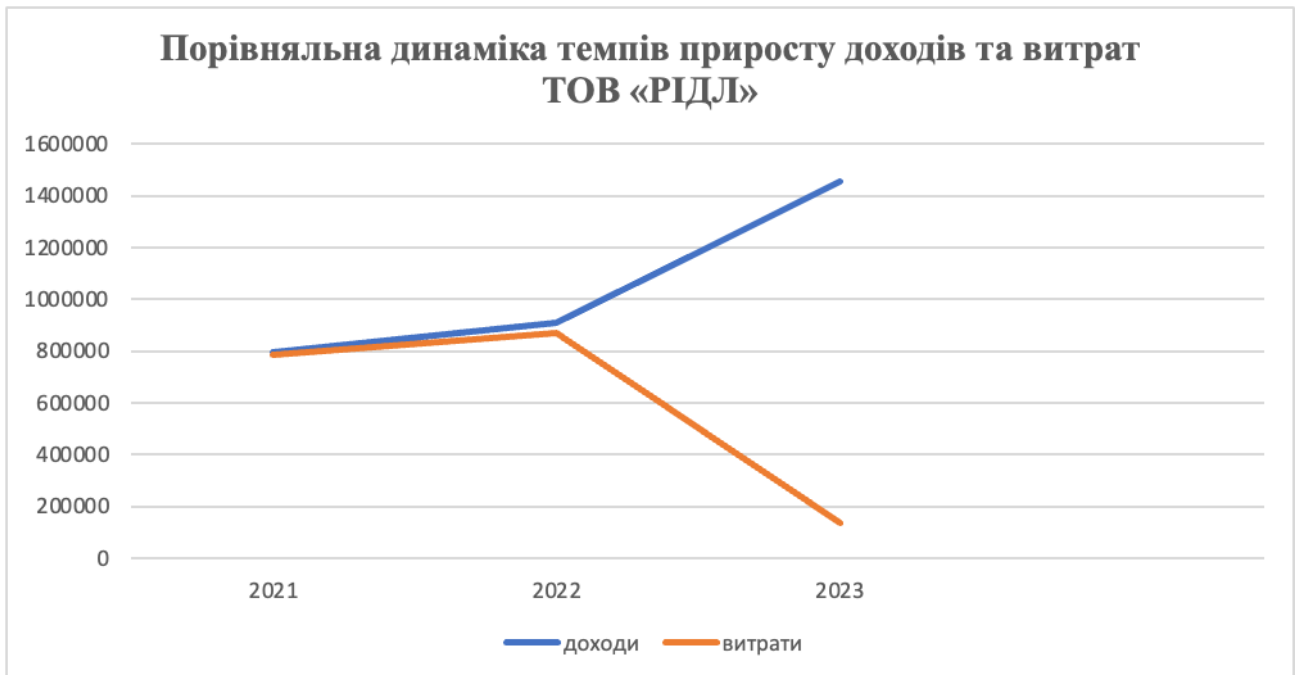


Рис. 2.3. Порівняльна динаміка темпів приросту доходів та витрат ТОВ «РІДЛ»

Джерело: Розробка автора

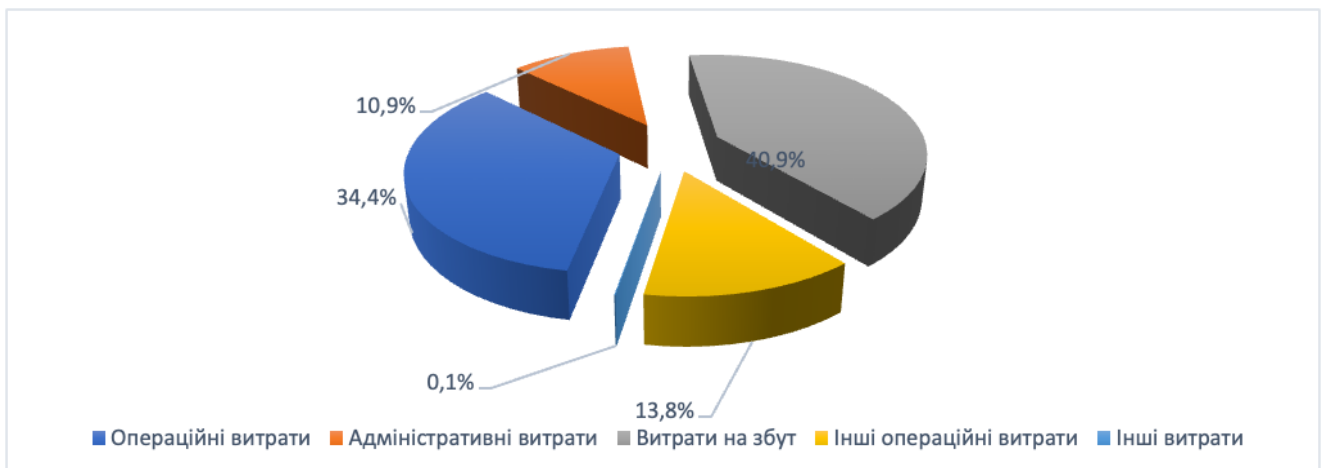


Рис. 2.4. Структура сукупних витрат ТОВ «РІДЛ»

Джерело: Розробка автора

Отже, ключовий показник господарської діяльності ТОВ «РІДЛ» – чистий прибуток – також зменшився протягом звітного періоду. У 2021 році відбулося зниження на 8 400 гривень, оскільки значення цього показника у 2022 році становило 35 000 тис. грн., а у 2023 році впало до рівня 56 400 тис. грн. Слід також відзначити, що значне зниження цього показника свідчить про погіршення ефективності управлінських рішень досліджуваної компанії. Можна вказати, що зменшення кількості клієнтів через пандемію COVID-19 та війну в Україні призвело до зниження попиту на основні послуги.

Поведемо аналіз показників фінансової звітності та оцінку активів та зобов'язань ТОВ «РІДЛ».

Таблиця 2.9

Аналіз показників фінансової звітності ТОВ «РІДЛ»

Найменування фінансового показника		2021 рік	2022 рік	2023 рік
Вартість активів, з них:	Абсолютне зростання (падіння), тис.грн.	34562	20298	31256
	Темпи зростання (падіння) - (Кв.а.)	1,05	1,06	1,09
необоротні активи	Темпи зростання (падіння) - (Кв.н.а.)	1,02	1,08	0,99
оборотні активи	Темпи зростання (падіння) - (Кв.о.а.)	1,08	1,05	1,16

Джерело: Розробка автора

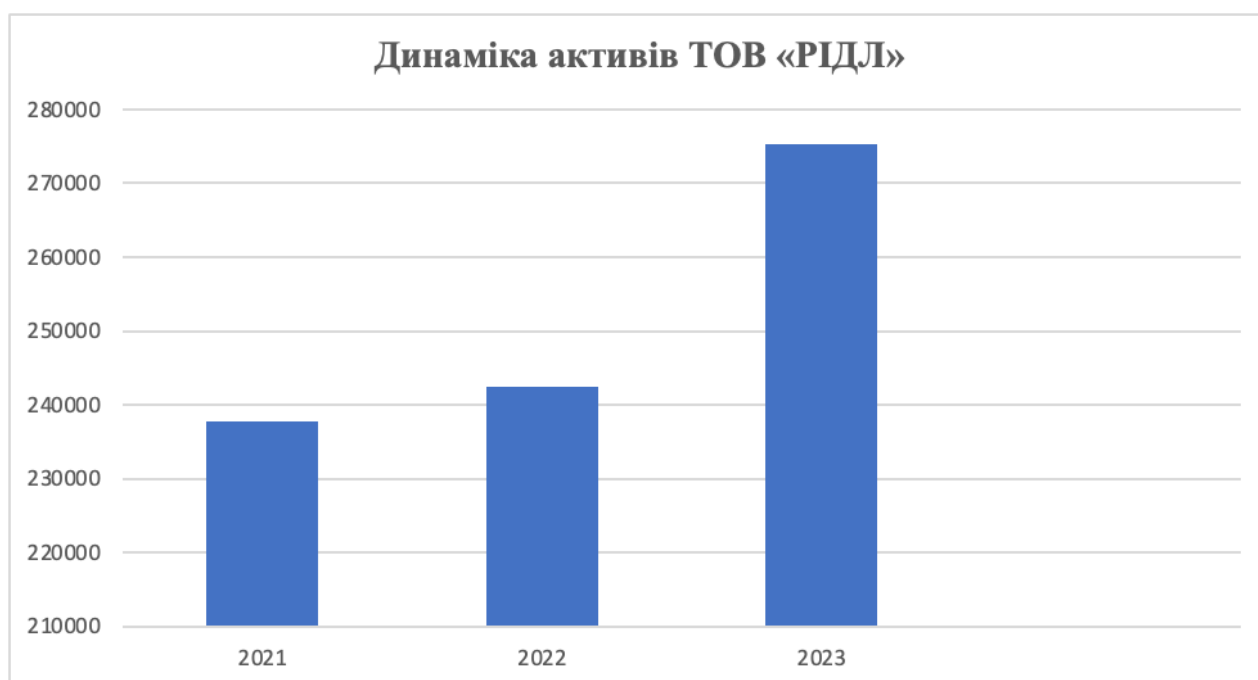


Рис. 2.5. Динаміка активів ТОВ «РІДЛ»

Джерело: Розробка автора

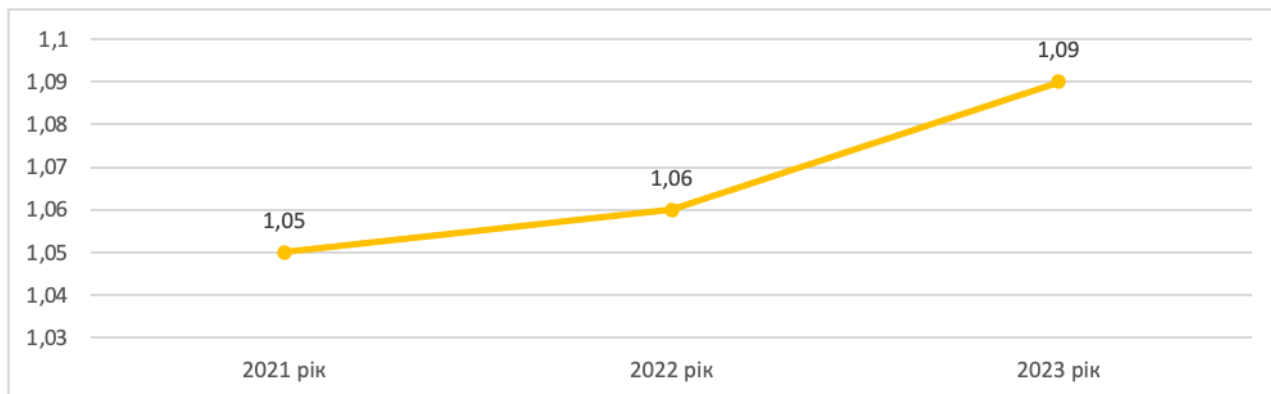


Рис. 2.6. Динаміка темпів приросту активів ТОВ «РІДЛ»

Джерело: Розробка автора

Таблиця 2.10

Аналіз структури активів ТОВ «РІДЛ»

Найменування активу	Структура активів		
	2021 рік,%	2022 рік,%	2023 рік,%
БАЛАНС АКТИВІВ	100	100	200
I. Необоротні активи	42,0	42,9	39,4
залишкова вартість	2,3	1,8	1,1
Відстрочені податкові активи	0,5	0,5	0,8
II. Оборотні активи	62,0	60,3	62,7
Запаси	31,7	29,6	24,8
чиста реалізаційна вартість	19,9	20,4	28,1
Дебіторська заборгованість за розрахунками	2,6	3,4	2,8
Інша поточна дебіторська заборгованість	0,7	2,5	0,6
Грошові кошти та їх еквіваленти:	7,2	5,3	9,2
Інші оборотні активи	0,2	0,3	0,1

Джерело: Розробка автора



Рис. 2.7. Аналіз структури активів ТОВ «РІДЛ»

Джерело: Розробка автора

Розберемо показники фінансової стійкості, прибутковості та ліквідності.

Прибуток від реалізації відображає прибуток підприємства від реалізації в гривнях. Значення цього показника позитивне, оскільки бізнес є прибутковим.

Рекомендується розраховувати набір відносних показників аналізу – коефіцієнтів ліквідності.

Наведені дані свідчать про позитивну динаміку та покращення рівня платоспроможності ТОВ «РІДЛ», а також здатності компанії виконувати свої короткострокові зобов'язання.

Коефіцієнт є комплексним показником, що характеризує ефективність загальної фінансово-господарської діяльності будь-якого суб'єкта господарювання. Тенденція до зростання цього показника та його високе значення свідчать про широкі виробничі можливості та незалежність від зовнішніх джерел фінансування. Низькі або навіть негативні показники можуть свідчити про зміну імпульсу.

Коефіцієнт фінансової залежності відображає здатність банку виконувати зовнішні зобов'язання за рахунок власних активів. Його нормативне значення має бути більше або дорівнювати 0,5.

Аналіз показників фінансової стійкості ТОВ «РІДЛ» за період 2021-2023 рр.

Найменування показника	Оцінка показника за динамікою	2021	2022	2023	Відносне відхилення, (%)	
					2021/2023	2022/2023
Коефіцієнт автономії	збільшення	0,75	0,79	0,78	0,03	0,03
Маневреність робочого капіталу	за планом	1,543	1,045	0,54	0,77	0,52
Коефіцієнт фінансової залежності	зменшення	1,42	1,38	1,39	0,06	0,06
Коефіцієнт маневреності власного капіталу	збільшення	0,11	0,13	0,29	0,04	0,17
Коефіцієнт концентрації залученого капіталу	зменшення	0,38	0,32	0,21	0,02	0,06
Коефіцієнт поточних зобов'язань	збільшення	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00
Коефіцієнт співвідношення залученого і власного капіталу (фінансування)	зменшення	0,50	0,42	0,28	0,05	0,08
Коефіцієнт забезпечення власними коштами	збільшення	0,19	0,26	0,46	0,06	0,18
Коефіцієнт фінансової стабільності	збільшення	2,45	2,89	3,76	0,32	0,81

Джерело: Розробка автора

Коефіцієнт фінансової стійкості вказує на здатність погашення боргу за рахунок власних коштів. Вище 1 вказує на стійкість фінансів, де власні кошти перевищують позикові. У 2023 році наша компанія має коефіцієнт 3,76, що свідчить про високий рівень фінансової стійкості. Цей коефіцієнт відображає співвідношення стабільних джерел фінансування до загальної суми. Нормативне значення цього показника – не менше 0,85. Серед аналізованих компаній, його значення змінювалося від 0,95 у 2021 році до 0,69 у 2023 році, що не відповідає повністю нормативному значенню.

Значення концентрації позикового капіталу має тенденцію до зростання. У 2023 році воно зменшиться на 22,96% порівняно з 2021 роком і зросте на 680,75% у 2023 році порівняно з 2022 роком.

Отже, спостерігається позитивна тенденція, що виявляється у зниженні коефіцієнта працездатності власного капіталу до нормативних значень. У 2022

році цей показник зростає на 0,06%, а в 2023 році – на 0,15%, що свідчить про те, що власний капітал в основному використовується для фінансування поточної діяльності банку. Коефіцієнт фінансування показує, наскільки банк опирається на свій власний капітал у формуванні активів та наскільки він не залежить від зовнішніх джерел фінансування. Цей коефіцієнт продемонстрував стійку тенденцію до зростання, що є позитивним показником і свідчить про те, що ТОВ «РІДЛ» не має значної залежності від зовнішніх джерел фінансування.

Нормативне значення цього коефіцієнта має бути більше 0,1. З отриманих даних видно, що цей коефіцієнт за аналізований період більше 0,1. Це свідчить про те, що у 2021 році 45% загальної вартості оборотних активів ТОВ «РІДЛ» забезпечено за рахунок власних коштів, у 2022 році – 72%, а у 2023 році – 38%. Під працездатністю власного оборотного капіталу розуміється частина власного оборотного капіталу, яка існує у формі валюти та має абсолютну ліквідність.

2.3. Резерви зміцнення фінансового стану ТОВ «РІДЛ»

Резерви відіграють вирішальну роль у захисті від невизначеності та ризиків, тим самим покращуючи фінансовий стан ТОВ «РІДЛ». Відкладаючи частину своїх прибутків у резерви, компанія може створити фінансовий буфер для пом'якшення несподіваних подій, таких як економічні спади, коливання ринку або непередбачені витрати. Ці резерви діють як сітка безпеки, гарантуючи, що ТОВ «РІДЛ» зможе витримати труднощі без шкоди для своєї фінансової стабільності. Перед обличчям ризиків і загроз, які можуть порушити фінансові операції, наявність резервів забезпечує відчуття безпеки та готовності.

На додаток до захисту від невизначеності, резерви забезпечують ТОВ «РІДЛ» істотну фінансову стабільність і гнучкість. Підтримання достатніх резервів дозволяє компанії переживати періоди фінансової напруги чи нестабільності, не вдаючись до радикальних заходів, таких як взяття боргу чи скорочення основних операцій.

Ця фінансова подушка не тільки підтримує повсякденну діяльність, але й дозволяє компанії використовувати можливості для зростання та розширення, коли вони виникають. Забезпечуючи стабільну фінансову основу, резерви сприяють загальному здоров'ю та стійкості фінансового стану ТОВ «РІДЛ».

Крім того, резерви відіграють ключову роль у підтримці довгострокової стійкості та зростання компанії ТОВ «РІДЛ». Виділяючи кошти на майбутні інвестиції, проекти розширення або науково-дослідні ініціативи, компанія може позиціонувати себе для стабільного зростання та конкурентоспроможності на ринку [42, с. 277].

Резерви забезпечують необхідні ресурси для стимулювання інновацій, адаптації до мінливої динаміки ринку та використання нових можливостей. Цей далекоглядний підхід до фінансового менеджменту гарантує, що ТОВ «РІДЛ» не тільки виживає в сьогоденні, але й процвітає в майбутньому, утверджуючи себе як фінансово міцну та гнучку компанію у своїй галузі.

Загальні резерви відіграють вирішальну роль у зміцненні фінансового стану ТОВ «РІДЛ», забезпечуючи буфер для операційних потреб і невизначеності. Ці резерви зазвичай відокремлюються від прибутку компанії, щоб забезпечити наявність коштів для покриття щоденних витрат, управління коливаннями грошових потоків і вирішення будь-яких непередбачених операційних проблем.

Створюючи загальні резерви, ТОВ «РІДЛ» може підвищити свою фінансову стабільність і стійкість, дозволяючи компанії справлятися з економічними спадами або неочікуваними витратами без шкоди для своєї основної діяльності. Основні моменти, пов'язані із загальними резервами, включають:

- покриття поточних операційних витрат;
- управління потребами в оборотному капіталі;
- зменшення ризиків, пов'язаних з коливаннями доходів [35, с. 102].

Резерви капіталу є ще одним важливим компонентом для зміцнення фінансового стану ТОВ «РІДЛ», особливо щодо інвестицій та ініціатив щодо розширення. Ці резерви спеціально призначені для фінансування

довгострокових проектів, придбань або капітальних витрат, спрямованих на стимулювання зростання та підвищення вартості компанії.

Розміщуючи кошти в резерви капіталу, ТОВ «РІДЛ» може скористатися стратегічними можливостями, досягти сталого зростання та посилити свою конкурентну позицію на ринку. Ключові аспекти, пов'язані з резервами капіталу, включають:

- фінансування нових проектів або підприємств;
- підтримка науково-дослідної діяльності;
- розширення існуючих операцій або вихід на нові ринки [35, с. 103].

Резерви на випадок непередбачених обставин мають вирішальне значення для ТОВ «РІДЛ», щоб підготуватися до несподіваних подій або надзвичайних ситуацій, які можуть вплинути на його фінансову стабільність.

Ці резерви служать запобіжною сіткою, яка допомагає компанії подолати непередбачені кризи, такі як стихійні лиха, економічні спади або збої в промисловості. Завчасно відкладаючи кошти в резерви на випадок непередбачених обставин, ТОВ «РІДЛ» може ефективно керувати ризиками, підтримувати безперервність діяльності та захищати своє фінансове здоров'я в часи невизначеності.

Основні міркування, пов'язані з резервами на непередбачені обставини, включають:

- вирішення непередбачених витрат або збитків;
- захист від зовнішніх шоків або криз;
- забезпечення безперервності операцій у складні часи [35, с. 104].

Створюючи та підтримуючи диверсифікований портфель резервів, який охоплює категорії загальних, капітальних і непередбачених, ТОВ «РІДЛ» може зміцнити своє фінансове становище, підвищити свою стійкість до динаміки ринку та позиціонувати себе для сталого зростання та успіху в довгостроковій перспективі.

Встановлення чіткої резервної політики та цілей має важливе значення для зміцнення фінансового стану ТОВ «РІДЛ». Встановлюючи конкретні вказівки щодо управління резервами, їх розподілу та підтримки, компанія може

забезпечити фінансову стабільність і стабільність. Чітка резервна політика повинна окреслювати:

- призначення кожного резервного фонду;
- цільові рівні резервів для різних категорій (наприклад, надзвичайний фонд, фонд зростання, резервний фонд);
- критерії доступу до резервів;
- стратегії поповнення запасів після утилізації [32, с. 300].

Наявність чітко визначеної резервної політики забезпечує ясність і спрямованість процесів прийняття рішень, пов'язаних з фінансовим управлінням і зниженням ризиків в організації.

Регулярний моніторинг і оцінка рівнів резервів мають вирішальне значення для того, щоб ТОВ «РІДЛ» підтримувала адекватні фінансові буфери, щоб протистояти неочікуваним викликам або використовувати можливості зростання. Регулярно перевіряючи фактичні рівні резервів у порівнянні зі встановленими цільовими показниками, компанія може виявити потенційні прогалини або надлишки резервів. Постійний моніторинг дозволяє:

- своєчасне коригування резервних асигнувань;
- ідентифікація виникаючих фінансових ризиків;
- оцінка ефективності існуючих резервних стратегій;
- приведення рівня резервів у відповідність до мінливої динаміки бізнесу та умов ринку [32, с. 301].

Завдяки послідовній оцінці ТОВ «РІДЛ» може активно керувати своїми резервами для підтримки довгострокового фінансового стану та стійкості.

Налаштування розподілу резервів на основі потреб бізнесу є динамічним процесом, який вимагає гнучкості та адаптивності. Зі зміною фінансового ландшафту компанія ТОВ «РІДЛ» повинна бути готова до перерозподілу резервів для вирішення змінних пріоритетів, пом'якшення нових ризиків або використання стратегічних можливостей. Фактори, які слід враховувати під час коригування розподілу резервів, включають:

- зміни кон'юнктури ринку;
- розширення або скорочення бізнесу;

- нормативні вимоги;
- технологічний прогрес, що впливає на галузь [28, с. 156].

Реагуючи на зміну бізнес-потреб і зовнішніх факторів, ТОВ «РІДЛ» може оптимізувати свої методи управління резервами для підвищення фінансової стійкості, сприяння зростанню та ефективного подолання невизначеності.

Підтримка достатніх резервів відіграє вирішальну роль у підвищенні кредитоспроможності та довіри інвесторів до ТОВ «РІДЛ». Резерви діють як фінансова подушка, сигналізуючи кредиторам та інвесторам про те, що компанія добре підготовлена до виконання своїх фінансових зобов'язань і переживання потенційних економічних спадів.

Продемонструвавши солідний резервний фонд, ТОВ «РІДЛ» може покращити свій кредитний рейтинг і спроможність запозичувати, що робить його більш привабливим для кредиторів та інвесторів, які прагнуть стабільності та безпеки своїх фінансових інвестицій. Це, у свою чергу, може призвести до зниження вартості запозичень для компанії та розширення доступу до капіталу для майбутнього зростання та розширення.

Адекватні резерви є важливими для пом'якшення фінансових потрясінь та ефективного керування нестабільністю ринку. У часи економічної невизначеності чи несподіваних операційних проблем наявність резервів дає змогу компанії ТОВ «РІДЛ» протистояти раптовим фінансовим тискам, не вдаючись до радикальних заходів, таких як звільнення, скорочення бюджету чи екстрені позики.

Резерви забезпечують захист від непередбачених витрат, коливань доходів або збоїв на зовнішніх ринках, що дозволяє компанії підтримувати фінансову стабільність і безперервність у своїй діяльності. Проактивно керуючи ризиками шляхом накопичення резервів, ТОВ «РІДЛ» може краще захистити своє фінансове становище та довгострокову стабільність у динамічному бізнес-середовищі.

Крім того, збереження резервів полегшує прийняття стратегічних рішень і підтримує сталий ріст і розвиток компанії ТОВ «РІДЛ». Маючи міцну

фінансову основу, підкріплену резервами, компанія може використовувати такі стратегічні можливості, як:

- інвестиції в дослідження і розробки;
- вихід на нові ринки;
- придбання додаткових бізнесів;
- оновлення технологій та інфраструктури [28, с. 157].

Наявність резервів забезпечує гнучкість і впевненість у реалізації ініціатив зростання та витримуванні потенційних викликів на цьому шляху. Стратегічно використовуючи резерви, ТОВ «РІДЛ» може позиціонувати себе для довгострокового успіху, інновацій та стійкості на конкурентному ринку, зрештою зміцнюючи свій фінансовий стан і створюючи цінність для зацікавлених сторін.

Пропонуємо здійснення наступних заходів стосовно поліпшення фінансово-господарського стану ТОВ «РІДЛ»:

1. Покращити фінансовий стан на підприємстві ТОВ «РІДЛ» можливе за рахунок збільшення вхідних та зменшення вихідних грошових потоків. Для підвищення вхідних потоків можливо збільшити ціну реалізації товарів послуг, але це в свою чергу може призвести до втрати деякої частини клієнтів.

Скорочення вихідних потоків можливо здійснювати за рахунок деяких операцій: зниження витрат, які відносяться на собівартість продукції та зниження витрат, які покриваються за рахунок прибутку.

Також важливим шляхом удосконалення стану підприємств ТОВ «РІДЛ» можна вважати мобілізацію внутрішніх резервів, а саме перетворення в грошову форму наявних матеріальних та фінансових активів. Це допомогло б ТОВ «РІДЛ» пережити скрутні часи та заробити гроші для покращення стану.

Найважливіші напрями вдосконалення фінансової роботи на підприємстві ТОВ «РІДЛ» [41, с. 103]:

- системний та постійний фінансовий аналіз його діяльності;
- організація оборотних коштів у відповідності з існуючими вимогами з метою оптимізації фінансового стану;

- оптимізація витрат підприємства ТОВ «РІДЛ» на основі аналізу взаємодії взаємозв'язку «витрати-виручка-прибуток»;
- оптимізація розподілу прибутку і вибір найбільш ефективної дивідендної політики;
- оптимізація структури майна і джерел його формування з метою недопущення незадовільної структури балансу;
- розробка та реалізація стратегічної фінансової політики підприємства ТОВ «РІДЛ» [41, с. 104].

3. Вдосконалення фінансового забезпечення створення і розвитку підприємств ТОВ «РІДЛ» шляхом:

- впровадження національної, регіональної і місцевої програм кредитування підприємництва ТОВ «РІДЛ»;
- розвитку небанківських установ, які можуть здійснювати кредитування ТОВ «РІДЛ» (кредитні спілки, лізингові компанії та інші) [41, с. 105].

Враховуючи вплив кризового явища на даному етапі, ТОВ «РІДЛ» також характеризується зниженням ефективності роботи, високим ступенем зношеності основних засобів, дефіцитом інвестиційних ресурсів, недостатньою місткістю внутрішнього ринку та іншими причинами. фінансово-організаційного та економічного характеру. Фінансові труднощі, які сьогодні зазнає ТОВ «РІДЛ», пов'язані в першу чергу із зовнішніми проблемами країни. Серед них недосконалість законодавчої бази, політична нестабільність, неплатежі, «спад» виробництва тощо [8, с. 99].

Зовнішні проблеми доповнюють внутрішні проблеми, такі як погане використання коштів, поганий маркетинг, управління виробництвом і незбалансовані потоки капіталу. У сукупності ці фактори вимагають постійної оцінки фінансового стану ТОВ «РІДЛ». Це необхідно для того, щоб на ранній стадії діагностувати розвиток кризи та виробити відповідні захисні механізми для стабілізації фінансової ситуації на основі виявлених факторів впливу [14, с. 240].

В період кризових явищ підприємство ТОВ «РІДЛ» може досягати фінансової стабільності, дотримуючись такої послідовності дій [33, с. 54]:

- 1) «ліквідація поточної неплатоспроможності підприємства»;
- 2) «відновлення фінансової стійкості (фінансової рівноваги у короткостроковому періоді)»;
- 3) «забезпечення фінансової рівноваги у довгостроковому періоді» [33, с. 55].

Слід зазначити, що загрози та ризики фінансовій стабільності на макрорівні відображаються і на мікрорівні. Сьогодні існує багато ризиків нестабільності. Зокрема, основними загрозами є інфляційний процес, знецінення національної валюти, збільшення зовнішнього боргу країни, підвищення цін, зростання цін на паливно-енергетичні ресурси, зростання тарифів, незахищеність прав власності.

Забезпечення фінансової стабільності в умовах кризи вимагає нового підходу до управління фінансовою системою з метою підтримки її збалансованості (підвищення здатності акумулювати та ефективного використання фінансових ресурсів) та підвищення стабільності (зменшення залежності від зовнішніх впливів).

ТОВ «РІДЛ» Баланс фінансової системи підприємства передбачає узгодження потреб підприємства у фінансових ресурсах з можливостями надання фінансових ресурсів. Зовнішню залежність ТОВ «РІДЛ» у цьому випадку необхідно зменшити за рахунок скорочення позикового фінансування для забезпечення фінансової стабільності, удосконалення системи управління ризиками тощо. Фінансове планування є дуже важливим у цих процесах і є фактором досягнення фінансової стабільності.

Стратегічний механізм забезпечення фінансової стійкості ТОВ «РІДЛ» передбачає низку заходів, спрямованих на підтримку досягнення довгострокової фінансової рівноваги. При цьому ознаками фінансової стабільності підприємства ТОВ «РІДЛ» є наступні (рис. 2.8).



Рис. 2. 8. Ознаки фінансової стабільності підприємства ТОВ «РІДЛ»

Джерело: Розробка автора

Основною метою фінансової стратегії є фінансування підприємства ТОВ «РІДЛ», розгляд формування, забезпечення та планування фінансів підприємства, вирішення завдань забезпечення фінансової стійкості підприємства в частині підготовки та проведення стратегічних фінансових операцій.

Важливу роль у забезпеченні фінансової стабільності відіграє планування. Фінансове планування для ТОВ «РІДЛ» – це комплекс взаємопов'язаних процесів, які визначають майбутню потребу у фінансових ресурсах, необхідних для реалізації обраної ринкової стратегії та обґрунтовують найкращий напрямок її залучення. Ефективне здійснення цих процесів базується на показниках виробничо-комерційної діяльності підприємства (обсяг виробництва, прибуток, види товарів і послуг, собівартість продукції) [37].

Розробка фінансового плану ТОВ «РІДЛ» повинна базуватися на ефективній фінансовій стратегії.

Основою фінансового планування є моніторинг, який використовується при позитивній динаміці показників. При виявленні негативних змін рекомендується використовувати засоби контролю для визначення кількісного та якісного характеру відхилень, причин і тенденцій розвитку цих відхилень.

Якщо мінімізувати негативні тенденції не вдається, рекомендується повернутися до постановки цілей і визначення завдань.

Тому фінансове планування є одним із засобів забезпечення фінансової стійкості ТОВ «РІДЛ». Він може забезпечити ресурсами завершення очікуваного обсягу операційної та інвестиційної діяльності на основі фінансової стійкості, створюючи передумови для отримання достатнього самоокупності та самофінансування чистого прибутку.

У сучасних умовах господарювання підвищення ефективності використання ресурсів та рівня економічної стійкості підприємств ТОВ «РІДЛ» значною мірою залежить від наявності, використання та вдосконалення економічного потенціалу підприємства. Однією з характеристик нестабільної роботи сучасних підприємств ТОВ «РІДЛ» є кількісна, якісна та структурна недосконалість економічного потенціалу суб'єктів господарювання, що зумовлено значними втратами ресурсів та складними фінансовими умовами під час впровадження реформ. Використання та вдосконалення економічного потенціалу повинно забезпечити можливості для ефективного використання його ресурсів, що означає сприяння поглинанню зовнішньої та внутрішньої нестабільності, що є свідченням фінансової стабільності ТОВ «РІДЛ».

Вищевикладене дозволяє висвітлити кроки для досягнення фінансової стабільності ТОВ «РІДЛ»:

– «пошук оптимального співвідношення власного і позикового капіталу, що дозволить забезпечити мінімальний фінансовий ризик за максимальної рентабельності власного капіталу»;

– «впровадження оперативного механізму фінансової стабілізації, спрямованої на зменшення фінансових зобов'язань та збільшення грошових активів, що забезпечують ці зобов'язання, з метою оптимізації ліквідності»;

– «оптимізації збутової політики за рахунок забезпечення високої якості продукції та встановлення ціни, нижчої за середньогалузеву, розширення ринків збуту»;

– «реалізація зайвих виробничих і невиробничих фондів, здача їх в оренду, що дозволяє збільшити грошові кошти на рахунку підприємства, як

наслідок, підвищити його ліквідність і дозволить залучати довго- і короткострокові позики в банку для фінансування поточної діяльності»;

– «розробка та виробництво нових видів продукції, що дасть змогу стабілізувати і покращити фінансовий стан підприємства» [37].

Отже, зміцнення фінансового стану ТОВ «РІДЛ» є важливою умовою для забезпечення його сталого розвитку та конкурентоздатності. Ефективне керування витратами, оптимізація управління дебіторською та кредиторською заборгованістю, підвищення доходності, залучення додаткових джерел фінансування, вдосконалення управлінських процесів та ризик-менеджмент є ключовими напрямками, які можуть покращити фінансові показники підприємства. Реалізація цих заходів сприятиме не лише зміцненню фінансової стійкості ТОВ «РІДЛ», але й забезпечить його успішне функціонування в довгостроковій перспективі.

Висновки до розділу 2

Отже, здійснивши оцінку фінансового стану ТОВ «РІДЛ» та резерви його зміцнення, можна зробити наступні висновки:

Нами було виявлено зростання власного капіталу компанії протягом 2021-2023 років. Наприклад, у 2022 році порівняно з 2021 роком цей показник збільшився на 22452 тис. грн, а у 2023 році в порівнянні з 2022 роком – ще на 21197 тис. грн, що на кінець року склало – 381471 тис. грн. Загальна сума статутного капіталу підприємства за цей період становила 31827 тис. грн. Вартість капіталу в оцінках ТОВ «РІДЛ» протягом 2021-2023 років залишалася незмінною – 2733 тис. грн. Протягом періоду аналізу значно зросла сума нерозподіленого прибутку у ТОВ «РІДЛ».

У структурі балансу протягом 2021-2021 років запаси підприємства виявилися найбільш значущими, займаючи від 32% до 46% всіх активів. Це можна пояснити тим, що підприємство не є виробничим, а зосереджується на реалізації готових товарів та наданні послуг з післяпродажного обслуговування. Також значну частину активів складають гроші та їх еквіваленти (від 2,2% до 5,67%) і основні засоби підприємства. У структурі зобов'язань з 2021 по 2023 роки найбільшу питому вагу займають нерозподілений прибуток, поточна кредиторська заборгованість за товари та послуги та інші поточні зобов'язання. Нерозподілений прибуток за трирічний період становить 52-67% джерел фінансування компанії. Це є позитивною ознакою, яка свідчить про те, що підприємство переважно використовує власні кошти у формі отримання прибутку та не має високого боргового навантаження. Наразі частка кредитів на товари, роботи та послуги становить 16% до 25%, що свідчить про те, що джерелом кредитування є фінансування, яке розраховується з постачальниками товарів, робіт та послуг. Компанія взагалі не вдаються до довгострокових боргів.

Розмір нерозподіленого прибутку та поточної кредиторської заборгованості зросли. За три роки нерозподілений прибуток у 2023 році в порівнянні з 2021 роком збільшився на 267%, що є значним ростом для нового

підприємства. У той же час короткострокові кредити за послуги, товари та роботи у 2023 році у порівнянні з 2021 роком зросли на 202%. Таким чином, підприємство збільшувало нерозподілений прибуток швидше, ніж зростали короткострокові кредити.

Спостерігається позитивна тенденція, що виявляється у зниженні коефіцієнта працездатності власного капіталу до нормативних значень. У 2022 році цей показник зростає на 0,06%, а в 2023 році – на 0,15%, що свідчить про те, що власний капітал в основному використовується для фінансування поточної діяльності банку. Коефіцієнт фінансування показує, наскільки банк опирається на свій власний капітал у формуванні активів та наскільки він не залежить від зовнішніх джерел фінансування. Цей коефіцієнт продемонстрував стійку тенденцію до зростання, що є позитивним показником і свідчить про те, що ТОВ «РІДЛ» не має значної залежності від зовнішніх джерел фінансування. Нормативне значення цього коефіцієнта має бути більше 0,1. З отриманих даних видно, що цей коефіцієнт за аналізований період більше 0,1. Це свідчить про те, що у 2021 році 45% загальної вартості оборотних активів ТОВ «РІДЛ» забезпечено за рахунок власних коштів, у 2022 році – 72%, а у 2023 році – 38%. Під працездатністю власного оборотного капіталу розуміється частина власного оборотного капіталу, яка існує у формі валюти та має абсолютну ліквідність.

Зміцнення фінансового стану ТОВ «РІДЛ» є важливою умовою для забезпечення його сталого розвитку та конкурентоздатності. Ефективне керування витратами, оптимізація управління дебіторською та кредиторською заборгованістю, підвищення доходності, залучення додаткових джерел фінансування, вдосконалення управлінських процесів та ризик-менеджмент є ключовими напрямками, які можуть покращити фінансові показники підприємства. Реалізація цих заходів сприятиме не лише зміцненню фінансової стійкості ТОВ «РІДЛ», але й забезпечить його успішне функціонування в довгостроковій перспективі.

ВИСНОВКИ

Отже, проаналізувавши фінансовий стан підприємства та резерви його зміцнення» на основі ТОВ «РІДЛ», можна зробити наступні висновки:

1. Сутність фінансового стану підприємства слід розглядати з позицій фінансового менеджменту. Фінансовий стан є переважно об'єктом фінансового управління, результатом фінансово-господарської діяльності, якісною характеристикою діяльності підприємства. Фінансовий стан підприємства відображає наявність, зручність конфігурації та ефективність використання фінансових ресурсів, необхідних для нормального функціонування підприємства, і вимірюється сукупністю показників, що характеризують загальні результати діяльності підприємства. поточний час і визначити його майбутні перспективи. Основними елементами фінансового стану є: фінансова стійкість, ліквідність, платоспроможність, прибутковість, кредитоспроможність, ділова активність.

2. Інформаційне забезпечення відіграє вирішальну роль в аналізі фінансового стану підприємств. Наявність точних і своєчасних даних має важливе значення для процесів прийняття об'ґрунтованих рішень. Різні типи інформації, такі як фінансові звіти та ринкові дані, необхідні для комплексного фінансового аналізу. Використання таких інструментів, як фінансові показники, порівняльний аналіз і фінансове програмне забезпечення, може підвищити ефективність і ефективність фінансового аналізу. Використовуючи ці інструменти та методи, компанії можуть отримати цінну інформацію про свій фінансовий стан і прийняти стратегічні рішення для досягнення успіху та зростання. Зрештою, інформаційне забезпечення є наріжним каменем для забезпечення фінансової стабільності та процвітання підприємств у сучасному динамічному бізнес-середовищі.

3. ТОВ «РІДЛ» є юридичною особою за законодавством України – у формі товариства з обмеженою відповідальністю. Підприємство може від свого імені вступати в зобов'язання, виступати в суді, господарському суді та третейському суді, набувати майнових та особистих немайнових прав і

виконувати обов'язки, пов'язані з його діяльністю. Доля матеріальних витрат у собівартості продукції за звітний рік складає 61,5% (у порівнянні з базисним роком, де цей показник становив 56,5%), що вище на 5,0%. У той же час, за винятком інших витрат, інші складові собівартості товарної продукції зазнали зниження в своїй питомій вазі. Збільшення собівартості товарної продукції у цьому році порівняно з минулим роком на 41,1% стало результатом наступних факторів: зростання собівартості на 30,3% через збільшення матеріальних витрат на 30655 тис. грн; підвищення собівартості на 5,3% за рахунок зростання витрат на оплату праці на 5323 тис. грн; зростання собівартості на 2,0% через збільшення відрахувань на соціальні потреби; підвищення собівартості на 3,7% за рахунок збільшення інших витрат на 3717 тис. грн; та зменшення собівартості на 0,2% завдяки зниженню відрахувань на амортизацію основних фондів на 191 тис. грн.

4. Нами було виявлено зростання власного капіталу компанії протягом 2021-2023 років. Наприклад, у 2022 році порівняно з 2021 роком цей показник збільшився на 224.5 тис. грн, а у 2023 році в порівнянні з 2022 роком – ще на 211.7 тис. грн, що на кінець року склало – 381.4 тис. грн. Загальна сума статутного капіталу підприємства за цей період становила 318.2 тис. грн. Вартість капіталу в оцінках ТОВ «РІДЛ» протягом 2021-2023 років залишалася незмінною – 273.3 тис. грн. Протягом періоду аналізу значно зросла сума нерозподіленого прибутку у ТОВ «РІДЛ».

5. У структурі балансу протягом 2021-2021 років запаси підприємства виявилися найбільш значущими, займаючи від 32% до 46% всіх активів. Це можна пояснити тим, що підприємство не є виробничим, а зосереджується на реалізації готових товарів та наданні послуг з після продажного обслуговування. Також значну частину активів складають гроші та їх еквіваленти (від 2,2% до 5,67%) і основні засоби підприємства. У структурі зобов'язань з 2021 по 2023 роки найбільшу питому вагу займають нерозподілений прибуток, поточна кредиторська заборгованість за товари та послуги та інші поточні зобов'язання. Нерозподілений прибуток за трирічний період становить 52-67% джерел фінансування компанії. Це є позитивною

ознакою, яка свідчить про те, що підприємство переважно використовує власні кошти у формі отримання прибутку та не має високого боргового навантаження. Наразі частка кредитів на товари, роботи та послуги становить 16% до 25%, що свідчить про те, що джерелом кредитування є фінансування, яке розраховується з постачальниками товарів, робіт та послуг. Компанії взагалі не вдаються до довгострокових боргів.

6. Розмір нерозподіленого прибутку та поточної кредиторської заборгованості зросли. За три роки нерозподілений прибуток у 2023 році в порівнянні з 2021 роком збільшився на 267%, що є значним ростом для нового підприємства. У той же час короткострокові кредити за послуги, товари та роботи у 2023 році у порівнянні з 2021 роком зросли на 202%. Таким чином, підприємство збільшувало нерозподілений прибуток швидше, ніж зростали короткострокові кредити.

7. Спостерігається позитивна тенденція, що виявляється у зниженні коефіцієнта працездатності власного капіталу до нормативних значень. У 2022 році цей показник зростає на 0,06%, а в 2023 році – на 0,15%, що свідчить про те, що власний капітал в основному використовується для фінансування поточної діяльності банку. Коефіцієнт фінансування показує, наскільки банк опирається на свій власний капітал у формуванні активів та наскільки він не залежить від зовнішніх джерел фінансування. Цей коефіцієнт продемонстрував стійку тенденцію до зростання, що є позитивним показником і свідчить про те, що ТОВ «РІДЛ» не має значної залежності від зовнішніх джерел фінансування. Нормативне значення цього коефіцієнта має бути більше 0,1. З отриманих даних видно, що цей коефіцієнт за аналізований період більше 0,1. Це свідчить про те, що у 2021 році 45% загальної вартості оборотних активів ТОВ «РІДЛ» забезпечено за рахунок власних коштів, у 2022 році – 72%, а у 2023 році – 38%. Під працездатністю власного оборотного капіталу розуміється частина власного оборотного капіталу, яка існує у формі валюти та має абсолютну ліквідність.

8. Зміцнення фінансового стану ТОВ «РІДЛ» є важливою умовою для забезпечення його сталого розвитку та конкурентоздатності. Ефективне

керування витратами, оптимізація управління дебіторською та кредиторською заборгованістю, підвищення доходності, залучення додаткових джерел фінансування, вдосконалення управлінських процесів та ризик-менеджмент є ключовими напрямками, які можуть покращити фінансові показники підприємства. Реалізація цих заходів сприятиме не лише зміцненню фінансової стійкості ТОВ «РІДЛ», але й забезпечить його успішне функціонування в довгостроковій перспективі.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Аверіна М. Ю. Аналіз та оцінка фінансового стану підприємства: шляхи покращення. Актуальні проблеми економіки. 2012. №9. С. 92-100.
2. Аналітична система YouControl URL : <https://youcontrol.com.ua/> (дата звернення 18.05.2024)
3. Андрієнко В. Методи оцінки платоспроможності підприємств. URL: irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe. (дата звернення 17.05.2024)
4. Базилінська. О. Я. Фінансовий аналіз: теорія та практика: навч. посіб. Київ: Центр учбової літератури, 2012. 328 с.
5. Бланк І. А. Основи фінансового менеджменту. Київ: Ніка-Центр: Ельга, 1999. Т. 2. 591 с.
6. Бланк І. А. Управління фінансовими ризиками: навч. курс. Київ: Ніка-Центр, 2006. 444 с.
7. Бовкун А. Страхування фінризиків втрачає свою «схематичність». Контракти. № 32 від 11-08-2003.
8. Васильчак С. В. Економічна безпека підприємства та її складова в сучасних умовах. Науковий вісник НЛТУ України. Львів, 2010. Випуск 20.15. С.98-105.
9. Вербицька Г. Л. Методичні основи оцінки економічного ризику в діяльності підприємств: автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. екон. наук: спец. 08. 06. 01 «Економіка, організація і управління підприємствами». Київ: Національний транспортний університет, 2005. 19 с.
10. Вітлінський В. В. Аналіз, оцінка і моделювання економічного ризику. Київ: Деміур, 1996. 212 с.
11. Вітлінський В. В. Концептуальні засади ризикології у фінансовій діяльності. Фінанси України. Київ: Преса України, 2003. Київ. № 3. С. 3–7.
12. Вітлінський В. В., Верченко П. І. Аналіз, моделювання та управління економічним ризиком: навч. методичн. посібник для самостійного вивчення дисципліни. Київ: КНЕУ, 2000. 292 с.

13. Внукова Н. М., Успенко В. І. Страхування: теорія та практика: навчально-методичний посібник. Харків: Бурун Книга, 2004. 376 с.
14. Гізатулліна О. М. Фінансова стійкість підприємства: економічна сутність та методика оцінки. Прометей. 2010. № 2. С. 239-244.
15. Грабовецький Б. Є. Планування та економічне прогнозування: навчальний посібник. Вінниця: ВНТУ, 2013. 66 с.
16. Дем'яненко М. Я. Фінансовий словник-довідник. Київ: ІАЕУААН, 2003. 507 с.
17. Дем'яненко М. Я., Лузан Ю. Я. та ін. Фінансовий словник-довідник. Київ: ІАЕУААН, 2005. 507 с.
18. Деркач О. В. Проблеми аналізу фінансового стану підприємства. Ефективна економіка. URL: [http:// www.economy.nauka.com.ua/?op=1;=z](http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1;=z) 1982 ((дата звернення 22.05.2024))
19. Диба М. І. Суть та види фінансових ризиків у системі ризик-менеджменту підприємства. Вісник національного університету «Львівська політехніка». Серія. «Менеджмент та підприємництво в Україні: етапи становлення і проблеми розвитку». 2008. № 635. С. 22– 28.
20. Донець Л. І Економічні ризики та методи їх вимірювання: навч. посіб. Київ: Центр навчальної літератури, 2006. 312 с.
21. Загородній А. Г. Фінансовий. 3-тє вид., випр. і допов. Київ: Знання, 2000. 587 с.
22. Загородній А. Г., Вознюк Г. Л., Смовженко Т. С. Фінансовий словник. 3-тє вид. випр. та допов. Київ: Знання, 2004. 294 с.
23. Загородній А. Г., Вознюк Г.Л. Фінансово-економічний словник. Львів: Видавництво Національного університету «Львівська політехніка», 2005. 714 с.
24. Залунін В.Ф. Організація управління економічним ризиком підприємств невиробничої сфери в умовах ринку. Сталій розвиток економіки. 2013. № 2. С. 262-267.
25. Ісаков М. Г. Види та організаційні форми підприємств в Україні. Вісник Академії правових наук України. 2004. № 4 (39). С. 224-230.

26. Карпунцов М. В. Ризикостійкість підприємства. Актуальні проблеми економіки. 2008. № 3 (81). С. 71–76
27. Кобилецький В. Р. Відносні показники ліквідності і платоспроможності. Онлайн-журнал «Financial Analysis online». URL: <https://www.finalon.com/metodyka-rozrakhunku/102-vidnosni-pokaznyky-likvidnosti> (дата звернення 22.05.2024)
28. Коробов М. Я. Фінансово-економічний аналіз діяльності підприємств: навч. посіб. 3-тє вид., перероб. і допов. Київ: Знання, 2002. 378 с.
29. Коробов М. Я. Аналіз фінансового стану підприємства. Фінансово-економічний аналіз діяльності підприємств. Київ. 2017. 255 с.
30. Крамаренко Г. О., Чорна О.Є. Фінансовий аналіз. Підручник. Київ: Центр учбової літератури, 2008. 392 с.
31. Крупельницька І. Проблематика економічного аналізу ліквідності і платоспроможності в сучасних умовах. Інноваційна економіка. 2013. № 8 (46). С. 319-322.
32. Кулик А. Проблеми організації та методики аналізу ліквідності і платоспроможності підприємств. Економіко-математичне моделювання соціально-економічних систем: збірник наукових праць МННЦ ІТіС. Вип. 14. Київ: МННЦ ІТіС, 2009. С. 300-332.
33. Лопатюк Р. І. Теоретичні аспекти інвестиційного забезпечення підприємств аграрної сфери. URL: <http://dspace.udpu.org.ua:8080/jspui/bitstream/6789/210/1/Teoretychni%20aspekty%20investytsiinoho%20zabezpechennia%20pidpryemstv%20ahrarnoi%20sfery.pdf> (дата звернення 24.05.2024)
34. Лунякіна Н. Управління ризиками підприємства. URL: http://irbisnbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?C21COM=2&I21DBN=UJRN&P21DBN=UJRN&IAGE_FILE_DOWNLOAD=1&Image_file_name=PDF/ekmk_2013i_2_17.pdf (дата звернення 18.05.2024)
35. Маркар'ян Е. А. Фінансовий аналіз: навчальний посібник. М: ІД ФБК-ПРЕС. 2003. 217с.

36. Мартиненко В.П. Стратегія життєздатності підприємств промисловості: Навч. посібник. Київ: Центр навчальної літератури, 2006. 328 с.
37. Методика інтегральної оцінки інвестиційної привабливості підприємств та організацій. URL: www.ligazakon.ua (дата звернення 15.05.2024)
38. Методичні рекомендації по аналізу фінансово-господарського стану підприємств та організацій: Лист Державної податкової адміністрації України від 27.01.1998 р. № 759/10/20-2117. URL: <http://zakon4.rada.gov.ua>. (дата звернення 18.05.2024)
39. Москаленко В.П. Комплексна оцінка фінансового стану підприємства як основа для діагностики його банкрутства. Актуальні проблеми економіки. 2016. №6. С. 180–191.
40. Пластун О.Л. Визначення сутності поняття “банкрутство” в сучасній науковій літературі. Вісник ЖДТУ. 2009. № 2. С. 256–261.
41. Поддєрьогін А. М. Фінанси підприємств: навч. посіб. Київ: КНЕУ, 2000. 406 с.
42. Подольчак Н. Ю. Управління фінансовими ризиками на підприємствах. Науковий вісник Волинського державного університету імені Лесі Українки. Серія: економічні науки. 2001. № 3. С. 275–279.
43. Прагова Р.І. Аналіз фінансового стану підприємств. Галицькі контракти. 2017, № 3. 50 с.
44. Савицька Г.В. Економічний аналіз діяльності підприємства. навч. посібник - 2-ге вид., випр. і доп. Київ: Знання, 2005. 662 с.
45. Таран О. В. Сучасні питання проблематики ризиків фінансової сфери діяльності підприємств: теоретичні узагальнення та прикладний аналіз. Харків: Константа. 2004. 108 с.
46. Тарасенко, І. О. Фінанси підприємств: підручник. КНУТД, 2015. 360 с.
47. Телишевська Л. І. Фінансове планування як передумова фінансової стабільності підприємства. Механізм регулювання економіки. 2013. №2. С. 71-79.
48. Терещенко О. Інтегральна оцінка фінансового стану підприємства. Економіка України. 2014. №3. С. 22-26.

49. Чобіток В. І. Управління фінансовою діяльністю підприємства: теоретичні аспекти: Стратегічні орієнтири розвитку національної економіки. Київ: Українська інженерно-педагогічна академія, 2017. 12 с.

50. Чупіс Л. В. Оцінка, аналіз, планування фінансового становища підприємства: наук.-метод. вид. Суми: Довкілля, 2001. 404 с.

51. Чупіс Л. В. Умови забезпечення платоспроможності підприємств у контексті їх фінансової безпеки. Інвестиції: практика та досвід. 2015. № 8. С. 95–101.

52. Шелудько В.М. Фінансовий ринок: підручник; 2-ге вид., стер. Київ: Знання, 2008. 535 с.

53. Шиян Д.В. Комплексна оцінка фінансового стану галузей економіки. Фінанси України. 2016. №2. С.31-34.

54. Small S. Liquidity Management and Corporate Profitability: Case Study of Selected Manufacturing Companies Listed on the Nigerian Stock Exchange. Business Management Dynamics. 2012. Vol. 2. № 2. P. 10–25. (дата звернення 22.05.2024)